

RAIFFEISEN BANK S.A.

SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI SEPARATE

ÎNTOCMITE ÎN CONFORMITATE CU STANDARDELE INTERNAȚIONALE DE
RAPORTARE FINANCIARĂ ADOPTATE DE UNIUNEA EUROPEANĂ

31 DECEMBRIE 2023

CUPRINS

DECLARAȚIA PRIVIND RESPONSABILITATEA PENTRU ÎNTOCMIREA SITUAȚIILOR FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI SEPARATE	
RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT	
SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI SEPARATĂ A REZULTATULUI GLOBAL	1
SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI SEPARATĂ A POZIȚIEI FINANCIARE	2
SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI SEPARATĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII	3
SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI SEPARATĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE	4
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI SEPARATE	8
RAPORTUL DIRECTORATULUI	1

În conformitate cu articolul 10, alineatul 1 din Legea contabilității Nr. 82/1991 republicată, răspunderea pentru organizarea și conducerea contabilității revine administratorului, ordonatorului de credite sau altei persoane care are obligația gestionării unității respective.

În calitate de vicepreședinte și director financiar al Raiffeisen Bank S.A. - societate-mamă, conform articolului 31 din Legea Contabilității Nr. 82/1991 republicată, îmi asum răspunderea pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate și separate la data de 31 decembrie 2023 și confirm că:

a) politicile contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare consolidate și separate la data de 31 decembrie 2023 sunt în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 cu modificările și completările ulterioare, care impune ca aceste situații financiare consolidate și separate să fie conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană;

b) situațiile financiare consolidate și separate întocmite la data de 31 decembrie 2023 oferă o imagine fidelă a poziției financiare, a rezultatului global, a situației modificărilor capitalurilor proprii, a situației fluxurilor de trezorerie și a notelor aferente referitoare la activitatea desfășurată în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 cu modificările și completările ulterioare, care impun ca aceste situații financiare consolidate și separate să fie conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană.

Alina Rus

Vicepreședinte & Director financiar



RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționarii,
Raiffeisen Bank S.A.

Raport cu privire la auditul situațiilor financiare

Opinie

- Am auditat situațiile financiare individuale și consolidate („situații financiare”) ale Raiffeisen Bank S.A. („Banca”) și ale filialelor sale („Grupul”), cu sediul social în Calea Floreasca, nr. 246D, Sector 1, București, România, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală RO 361820, care cuprind situația consolidată și separată a poziției financiare la data de 31 decembrie 2023 și situația consolidată și separată a rezultatului global, situația consolidată și separată a modificărilor capitalurilor proprii și situația consolidată și separată a fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la această dată, precum și note la situațiile financiare care includ informații semnificative privind politicile contabile.
- Situațiile financiare la 31 decembrie 2023 se identifică astfel:
 - Situațiile financiare individuale
 - Total capitaluri proprii: 7.468.769 mii RON
 - Profit net al exercițiului financiar: 1.719.490 mii RON
 - Situațiile financiare consolidate
 - Total capitaluri proprii: 7.628.177 mii RON
 - Profit net al exercițiului financiar: 1.700.767 mii RON
- În opinia noastră:
 - Situațiile financiare individuale anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară separată a Băncii la data de 31 decembrie 2023, și performanța sa financiară separată și fluxurile sale de trezorerie separate aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele de Contabilitate IFRS astfel cum au fost adoptate de UE și Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările următoare („Ordinul 27/2010”).
 - Situațiile financiare consolidate anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară consolidată a Grupului la data de 31 decembrie 2023, și performanța sa financiară consolidată și fluxurile sale de trezorerie consolidate aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele de Contabilitate IFRS astfel cum au fost adoptate de UE și cu Ordinul 27/2010.

Baza pentru opinie

- Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (“ISA”), Regulamentul UE nr. 537/2014 al Parlamentului și al Consiliului European (denumit în cele ce urmează „Regulamentul”) și Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative (denumită în continuare „Legea 162/2017”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea “Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenți față de Grup, conform Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (inclusiv Standardele Internaționale de Independență) (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Regulamentul și Legea 162/2017, și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice conform acestor cerințe și conform Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Aspectele cheie de audit

5. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
<p>Deprecierea colectiva a creditelor și a avansurilor acordate clienților</p> <p>Conform IFRS 9, Grupul înregistrează pierderile din credite și avansuri acordate clienților în funcție de pierderile preconizate din credite (ECL): pe o perioadă de până la 12 luni pentru expunerile pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la momentul acordării, și pe durata de viață a creditului pentru expunerile care înregistrează o creștere semnificativă a riscului de credit, după cum se menționează în politica privind identificarea și evaluarea deprecierei de la nota 3 lit. (j) la situațiile financiare.</p> <p>La 31 decembrie 2023 Grupul a înregistrat provizioane pentru depreciere în valoare de 1.227.408 mii RON pentru creditelor și avansurile acordate clienților în valoare brută de 43.040.642 mii RON.</p> <p>Grupul exercită un nivel semnificativ de judecată profesională, folosind modele complexe, date numeroase și ipoteze subiective privind momentul înregistrării și valoarea care trebuie înregistrată drept depreciere din credit.</p> <p>Întrucât creditelor și avansurile acordate clienților constituie o parte semnificativă din activele Grupului, și datorită semnificației judecăților profesionale aplicate de Conducere în clasificarea creditelor și a creanțelor în diverse stadii stipulate de IFRS 9 și în stabilirea nivelului de depreciere corespunzător, această arie de audit constituie un aspect cheie de audit.</p> <p>Ariile cheie ale judecății profesionale au inclus:</p> <ul style="list-style-type: none"> • utilizarea datelor istorice pentru stabilirea parametrilor de risc; • Interpretarea cerințelor de stabilire a deprecierei creanțelor prin aplicarea IFRS 9, care se reflectă în modelul de calcul al pierderilor din credit preconizate; • Ipotezele folosite în modelele de calcul al pierderilor din credit preconizate pentru evaluarea riscului de credit aferent expunerii și fluxurilor de numerar viitoare așteptate de la clienți; 	<p>Pe baza evaluării riscului și a cunoștințelor asupra industriei, cu sprijinul experților noștri în riscul de credit, am analizat deprecierea creanțelor din contractele de credit și am evaluat metodologia aplicată, precum și ipotezele cheie folosite de către Conducere conform descrierii aspectului cheie de audit.</p> <p>Procedurile noastre au inclus următoarele elemente:</p> <p>1) Testarea controalelor cheie interne:</p> <p>Am verificat adecvarea proceselor cheie și a controalelor cheie aferente pe care conducerea le-a aplicat în vederea asigurării acurateții privind calculul deprecierei, inclusiv:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Controale cheie identificate pentru asigurarea calității aspectelor metodologice utilizate în dezvoltarea de judecăți profesionale și a modelelor de calcul a ECL; • Controale cheie pentru identificarea la timp a indicilor de depreciere și a creșterii semnificative a riscului de credit; • Controale cheie pentru analiza performanței financiare a debitorilor și estimarea recuperărilor viitoare. <p>Pentru controalele cheie relevante identificate în soluționarea riscurilor, am testat modul de elaborare și eficiența operațională a acestor controale.</p> <p>2) Verificarea implementării metodologiei de calcul ECL în sistemele informatice de calcul, inclusiv:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Testarea controalelor informatice generale privind sursele de date și calculele ECL; • Evaluarea pe bază de eșantion a calității creditelor și a alocării pe stadii; • Testarea pe bază de eșantion a calculelor ECL. <p>3) Obținerea și analizarea informațiilor cheie care susțin ipotezele folosite în:</p> <ul style="list-style-type: none"> • dezvoltarea modelelor de calcul al parametrilor cheie de risc (probabilitate de nerambursare pe 12 luni, probabilitate de nerambursare pe durata vieții și pierderea în caz de nerambursare), inclusiv procedurile privind calitatea datelor sursă;

Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
<ul style="list-style-type: none"> • Identificarea expunerilor cu un nivel de deteriorare semnificativă a calității creditului precum și a industriilor afectate de mediul economic actual. • eventualul impact asupra ipotezelor folosite, creșterilor riscului de credit și deprecierilor, și fluxurilor de numerar viitoare ca urmare a condițiilor socio-economice impuse de evenimentele actuale; • evaluarea informațiilor prospective. 	<ul style="list-style-type: none"> • dezvoltarea modelelor privind pierderile din credit preconizate; • dezvoltarea și caracterul adecvat al alocării pe stadii și al criteriilor folosite pentru stabilirea creșterii semnificative a riscului de credit; • dezvoltarea modelelor care să reflecte impactul eventual al condițiilor economice viitoare în calculul ECL; • evaluarea adecvării analizei și ajustărilor efectuate de conducere asupra tuturor aspectelor ce țin de estimarea pierderilor preconizate din credite, inclusiv evaluarea informațiilor prospective. <p>Am analizat dacă informațiile semnificative privind ECL prezentate în situațiile financiare sunt adecvate, în conformitate cu cerințele IFRS aplicabile.</p>
<p>Recunoașterea veniturilor din dobânzi</p>	
<p>Facem referire la nota 8 din situațiile financiare.</p> <p>Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023, veniturile din dobânzi ale Grupului sunt în valoare de 3.235.673 mii RON, provenind din creditele acordate clienților. Aceste venituri sunt principalii contribuitori la venitul din exploatare al Grupului, influențând profitabilitatea acestuia.</p> <p>Veniturile din dobânzi se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului financiar folosind rata efectivă a dobânzii.</p> <p>Comisioane care pot fi atribuite direct instrumentului financiar fac parte din rata efectivă a dobânzii și se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului respectiv, fiind prezentate ca venituri din dobânzi;</p> <p>Specificul recunoașterii veniturilor, volumul mare de tranzacții individuale mici care depind de calitatea datelor aferente dobânzilor și comisioanelor și de soluțiile informatice pentru a le înregistra, fac ca acest aspect să constituie un aspect cheie de audit.</p>	<p>Am testat elaborarea și eficiența operațională a controalelor interne cheie și ne-am concentrat asupra:</p> <ul style="list-style-type: none"> • datelor privind dobânzile și comisioanele atribuibile direct instrumentului financiar aferente creditelor și avansurilor acordate clienților; • supravegherii și controlului conducerii asupra veniturilor din dobânzi, inclusiv asupra monitorizării bugetului; • controalelor informatice referitoare la drepturile de acces și managementul schimbărilor în controalele automatizate relevante, împreună cu specialiștii noștri în IT. <p>De asemenea, am efectuat următoarele proceduri cu privire la recunoașterea dobânzilor:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Am evaluat tratamentul contabil referitor la comisioanele percepute clienților pentru a stabili dacă metodologia a respectat cerințele standardului de contabilitate aplicabil. Ne-am axat testarea pe analiza corectitudinii clasificării comisioanelor care sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar și care fac parte din rata efectivă a dobânzii; • Pentru un eșantion de contracte de credit am evaluat dacă datele folosite pentru calculul veniturilor din dobânzi sunt complete și corecte. • Am evaluat formula matematică folosită pentru recunoașterea dobânzii aplicabile pe durata de viață estimată a creditului. • Am evaluat veniturile din dobânzi dezvoltându-ne propria așteptare asupra veniturilor și am comparat-o cu rezultatele efective. • Am evaluat prezentarea în situațiile financiare a veniturilor din dobânzi în conformitate cu cerințele IFRS.

Alte informații – Raportul administratorilor

6. Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul Directoratului referitor la situațiile financiare consolidate și separate („Raportul administratorilor”), care include și declarația nefinanciară, dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea. Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă și aceste alte informații și cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm nici un fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

Alte responsabilități de raportare cu privire la alte informații – Raportul administratorilor

În ceea ce privește Raportul administratorilor, am citit și raportăm dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, articolele 12-16 și articolele 32-33.

În baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare, în opinia noastră:

- a) Informațiile prezentate în Raportul administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;
- b) Raportul administratorilor a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, articolele 12-16 și articolele 32-33;

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Grup și la mediul acestuia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2023, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorilor. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare

7. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu Ordinul 27/2010 și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
8. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Grupului de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Grupul sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.
9. Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Grupului.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

10. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.
11. Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
 - Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.

- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Grupului.
 - Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
 - Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Grupului de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Grupul să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
 - Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.
 - Obținem probe de audit suficiente și adecvate cu privire la informațiile financiare ale entităților sau activităților de afaceri din cadrul Grupului, pentru a exprima o opinie cu privire la situațiile financiare consolidate. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea și executarea auditului Grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastră de audit.
12. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.
 13. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, acțiunile întreprinse pentru eliminarea riscurilor sau măsurile de protecție aplicate.
 14. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, determinăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare Cerințe privind auditul entităților de interes public

15. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor din data de 29 aprilie 2020 să audităm situațiile financiare ale Raiffeisen Bank S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 3 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2021 până la 31 decembrie 2023.

Confirmăm că:

- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Băncii, pe care l-am emis în aceeași dată în care am emis și acest raport. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de Grup.
- Nu au fost furnizate serviciile non-audit interzise, menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Partenerul de misiune al auditului pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Irina Dobre.

Raport privind conformitatea cu Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative („Legea 162/2017”) și Regulamentul Delegat (UE) 2018/815 al Comisiei privind Standardul Tehnic de Reglementare privind Formatul Unic European de Raportare Electronică („ESEF”).

Am efectuat o misiune de asigurare rezonabilă asupra conformității cu Legea 162/2017 și Regulamentul Delegat (UE) 2018/815 al Comisiei aplicabil situațiilor financiare incluse în raportul financiar anual al Raiffeisen Bank S.A. („Banca”) și al filialelor sale („Grupul”) astfel cum sunt prezentate în fișierele digitale care includ codul unic în LEI 549300RFKNCOX56F8591 („Fișierele Digitale”).

(I) *Responsabilitatea conducerii și a persoanelor însărcinate cu governanța pentru Fișierele Digitale întocmite în conformitate cu ESEF*

Conducerea este responsabilă pentru întocmirea Fișierelor Digitale în conformitate cu ESEF. Această responsabilitate include:

- proiectarea, implementarea și menținerea controlului intern relevant pentru aplicarea ESEF;
- selectarea și aplicarea etichetelor iXBRL corespunzătoare;
- asigurarea conformității între Fișierele Digitale și situațiile financiare care vor fi publicate în conformitate cu Ordinul 27/2010.

Persoanele însărcinate cu governanța sunt responsabile cu supravegherea întocmirii Fișierelor Digitale în conformitate cu ESEF.

(II) *Responsabilitatea noastră cu privire la auditul Fișierelor Digitale*

Avem responsabilitatea de a exprima o concluzie cu privire la măsura în care situațiile financiare incluse în raportul financiar anual sunt în conformitate cu cerințele ESEF, în toate aspectele semnificative, în baza probelor obținute. Misiunea noastră de asigurare rezonabilă a fost efectuată în conformitate cu Standardul internațional privind Misiunile de Asigurare 3000 (revizuit), Alte misiuni de asigurare decât auditurile sau revizuirile informațiilor financiare istorice (ISAE 3000) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Audit și Asigurare.

Societatea noastră aplică Standardul Internațional privind Managementul Calității 1 („ISQM 1”) și, în consecință, menține un sistem cuprinzător de control al calității, inclusiv politici și proceduri documentate privind conformitatea cu cerințe etice, standarde profesionale și cerințe legale și de reglementare aplicabile.

O misiune de asigurare rezonabilă în conformitate cu ISAE 3000 presupune efectuarea de proceduri pentru a obține probe cu privire la conformitatea cu ESEF. Natura, plasarea în timp și amplitudinea procedurilor selectate depind de raționamentul auditorului, inclusiv de evaluarea riscului de abateri semnificative de la cerințele ESEF, cauzate fie de fraudă, fie de eroare. O misiune de asigurare rezonabilă presupune:

- obținerea unei înțelegeri a procesului Raiffeisen Bank S.A. de pregătire a Fișierelor Digitale în conformitate cu ESEF, inclusiv a controalelor interne relevante;
- reconcilierea Fișierelor Digitale care includ datele etichetate, cu situațiile financiare auditate ale Raiffeisen Bank S.A. care vor fi publicate în conformitate cu Ordinul 27/2010;
- evaluarea dacă situațiile financiare care sunt incluse în raportul financiar anual sunt întocmite într-un format XHTML valabil.
- evaluarea dacă etichetările iXBRL, inclusiv etichetările voluntare, respectă cerințele ESEF.

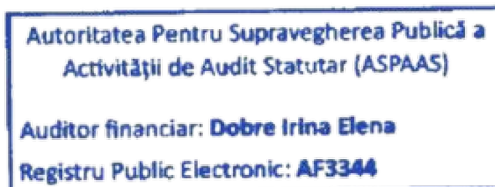
Considerăm că probele obținute sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru concluzia noastră.

Concluzia

În opinia noastră, situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023, incluse în raportul financiar anual, în Fișierele Digitale sunt, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Regulamentul ESEF.

În prezenta secțiune nu exprimăm o opinie de audit, o concluzie de revizuire sau orice altă concluzie de asigurare privind situațiile financiare. Opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare ale Raiffeisen Bank S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023 este inclusă în secțiunea *Raportul cu privire la situațiile financiare* de mai sus.

Irina Dobre, Partener de audit



Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. AF 3344

În numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.



Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. FA 25

Clădirea The Mark, Calea Griviței nr. 84-98 și 100-102, etajul 9, Sector 1
București, România
25 martie 2024

Mii RON	Note	Grup		Banca	
		2023	2022	2023	2022
Venituri din dobânzi folosind metoda ratei dobanzii efective		3.837.342	2.818.555	3.860.806	2.821.418
Alte venituri din dobânzi		270.367	93.560	190.400	41.900
Cheltuieli cu dobânzile		-1.286.780	-511.762	-1.272.894	-507.624
Venituri nete din dobânzi	8	2.820.929	2.400.353	2.778.312	2.355.694
Venituri din speze și comisioane		903.575	841.482	864.738	797.626
Cheltuieli cu speze și comisioane		-301.325	-282.406	-296.965	-277.734
Venituri nete din speze și comisioane	9	602.250	559.076	567.773	519.892
Venituri nete din tranzacționare	10	377.550	329.197	378.690	330.045
Câștiguri nete aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	12.974	-38.335	11.679	-37.853
Câștiguri nete din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		576	-1.657	0	0
Câștiguri nete din contabilitatea de acoperire	27	1.877	1.919	1.877	1.919
Alte venituri operaționale	11	64.540	50.697	91.636	78.343
Venituri operaționale		3.880.696	3.301.250	3.829.967	3.248.040
Cheltuieli operaționale	12	-980.581	-895.923	-954.614	-876.614
Cheltuieli salariale	13	-846.873	-771.857	-813.440	-738.249
(Cheltuieli)/Venituri nete cu ajustările pentru depreciere	14	29.919	-147.381	34.945	-174.920
Câștiguri din participații în filiale, entități asociate și asocieri în participație	25	1.166	648	0	0
Profit înainte de impozitare		2.084.327	1.486.737	2.096.858	1.458.257
Cheltuiala cu impozitul pe profit	15, 16	-383.560	-230.507	-377.368	-223.562
Profitul net al exercițiului financiar		1.700.767	1.256.230	1.719.490	1.234.695
Profitul este atribuit:		1.700.767	1.256.230		
Profit atribuit parintelui		1.700.766	1.256.228		
Profit atribuit intereselor minoritare		1	2		
Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere					
Câștiguri nete din evaluarea instrumentelor de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		172.121	-158.395	171.959	-159.082
Impozit pe venit aferent poziției de mai sus		-27.542	25.342	-27.516	25.453
Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere					
Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate		-4.585	1.964	-4.585	1.964
Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		17.492	21.722	17.492	21.722
Impozit pe venit aferent pozițiilor de mai sus		-2.048	-3.789	-2.048	-3.789
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit		155.438	-113.156	155.302	-113.732
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare		1.856.205	1.143.074	1.874.792	1.120.963
Totalul rezultatului global aferent exercițiului financiar, după impozitare este atribuit:		1.856.205	1.143.074		
Parintelui		1.856.204	1.143.072		
Intereselor minoritare		1	2		

Situația consolidată și separată a rezultatului global trebuie citită împreună cu notele la situațiile financiare consolidate și separate, parte integrantă a acestora, prezentate în continuare.

Situațiile financiare consolidate și separate au fost aprobate de Directorat în data de 19 martie 2024 și au fost semnate în numele acestuia de către:

Alina Rus
Vicepreședinte & Director financiar



Monica Curea
Director contabilitate



	Note	Grup		Banca	
		31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Mii RON					
Active					
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17	13.867.449	8.281.451	13.802.815	8.280.853
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	484.640	323.543	495.257	286.851
Active derivate deținute pentru managementul riscului	19	18.185	13.781	18.185	13.781
Active financiare deținute pentru tranzacționare	18	181.316	93.302	181.316	93.302
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	178.427	184.458	156.113	170.413
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	22	2.725.206	3.105.398	2.704.878	3.095.506
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23	90.579	71.488	90.579	71.488
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	25	18.853	32.891	110.475	106.871
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	41.813.234	39.851.569	41.259.437	39.367.515
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	27	37.793	8.355	37.793	8.355
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	24	10.026.621	9.200.854	10.013.097	9.129.802
Creanțe privind impozitul pe profit	15	49.462	74.015	49.462	73.849
Alte active	28	349.478	427.091	311.555	400.269
Creanțe privind impozitul amânat	29	52.504	93.235	52.155	89.715
Imobilizări corporale și active cu drept de utilizare	30	436.738	434.821	431.424	433.973
Imobilizări necorporale	31	447.362	393.504	443.117	390.206
Total active		70.777.847	62.589.756	70.157.658	62.012.749
Datorii					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	9.440	27.715	9.440	27.715
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	19	675	5.860	675	5.860
Depozite de la bănci	32	494.928	578.106	494.928	578.106
Depozite de la clienți	33	54.400.238	49.233.568	54.488.871	49.281.318
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	488.558	390.285	1.745	3.943
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv		4.940	11.398	4.940	11.398
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	709	0	709	0
Datorii privind impozitul pe profit curent		77.896	20.991	77.099	20.509
Alte datorii	35	1.631.186	1.422.869	1.580.082	1.366.361
Obligațiuni emise	34	5.555.004	3.887.808	5.555.004	3.887.808
Imprumuturi subordonate	34	326.115	323.726	326.015	323.678
Provizioane	36	159.977	233.402	149.381	230.076
Datorii privind impozitul amânat		4	56	0	0
Total datorii		63.149.670	56.135.784	62.688.889	55.736.772
Capitaluri proprii					
Capital social	37	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000
Alte elemente de capitaluri	38	609.298	609.440	609.298	609.440
Rezultat reportat		5.638.654	4.619.746	5.479.844	4.442.212
Alte rezerve	39	180.199	24.761	179.627	24.325
Total capitaluri proprii atribuibile societății mama		7.628.151	6.453.947	7.468.769	6.275.977
Interese minoritare		26	25		
Total capitaluri proprii		7.628.177	6.453.972	7.468.769	6.275.977
Total datorii și capitaluri proprii		70.777.847	62.589.756	70.157.658	62.012.749

Situația consolidată și separată a poziției financiare trebuie citită împreună cu notele la situațiile financiare consolidate și separate, parte integrantă a acestora, prezentate în continuare.

Situațiile financiare consolidate și separate au fost aprobate de Directorat în data de 19 martie 2024 și au fost semnate în numele acestuia de către:

Alina Rus
Vicepreședinte & Director financiar



Monica Curea
Director contabilitate



Grup

Mii RON	Note	Capital Social	Alte elemente de capitaluri	Alte rezerve	Rezultatul reportat	Interese minoritare	Total
Sold la 1 ianuarie 2022		1.200.000	238.599	137.917	3.778.260	23	5.354.799
Profitul net al exercițiului financiar		0	0	0	1.256.228	2	1.256.230
Alte elemente ale rezultatului global, după impozitare		0	0	-113.156	0	0	-113.156
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare		0	0	-113.156	1.256.228	2	1.143.074
Emisiuni de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar		0	370.841	0	0	0	370.841
Distribuirii aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar		0	0	0	-18.742	0	-18.742
Distribuirii de dividende		0	0	0	-396.000	0	-396.000
Sold la 31 decembrie 2022		1.200.000	609.440	24.761	4.619.746	25	6.453.972
Sold la 1 ianuarie 2023		1.200.000	609.440	24.761	4.619.746	25	6.453.972
Profitul net al exercițiului financiar		0	0	0	1.700.766	1	1.700.767
Alte elemente ale rezultatului global, după impozitare		0	0	155.438	0	0	155.438
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare		0	0	155.438	1.700.766	1	1.856.205
Emisiuni de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	38	0	-142	0	0	0	-142
Distribuirii aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	38	0	0	0	-64.458	0	-64.458
Distribuirii de dividende	37	0	0	0	-617.400	0	-617.400
Sold la 31 decembrie 2023		1.200.000	609.298	180.199	5.638.654	26	7.628.177

Banca

Mii RON	Note	Capital Social	Alte elemente de capitaluri	Alte rezerve	Rezultatul reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2022		1.200.000	238.599	138.057	3.622.259	5.198.915
Profitul net al exercițiului financiar		0	0	0	1.234.695	1.234.695
Alte elemente ale rezultatului global, după impozitare		0	0	-113.732	0	-113.732
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare		0	0	-113.732	1.234.695	1.120.963
Emisiuni de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar		0	370.841	0	0	370.841
Distribuirii aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar		0	0	0	-18.742	-18.742
Distribuirii de dividende		0	0	0	-396.000	-396.000
Sold la 31 decembrie 2022		1.200.000	609.440	24.325	4.442.212	6.275.977
Sold la 1 ianuarie 2023		1.200.000	609.440	24.325	4.442.212	6.275.977
Profitul net al exercițiului financiar		0	0	0	1.719.490	1.719.490
Alte elemente ale rezultatului global, după impozitare		0	0	155.302	0	155.302
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare		0	0	155.302	1.719.490	1.874.792
Emisiuni de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	38	0	-142	0	0	-142
Distribuirii aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	38	0	0	0	-64.458	-64.458
Distribuirii de dividende	37	0	0	0	-617.400	-617.400
Sold la 31 decembrie 2023		1.200.000	609.298	179.627	5.479.844	7.468.769

Situația consolidată și separată a modificărilor capitalurilor proprii trebuie citită împreună cu notele la situațiile financiare consolidate și separate prezentate în continuare.

Mii RON	Note	Grup		Banca	
		2023	2022	2023	2022
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare					
Profit înainte de impozitare		2.084.327	1.486.737	2.096.858	1.458.257
Ajustări pentru elementele nemonetare:					
Cheltuiala cu amortizarea	12	274.702	259.127	271.545	257.042
Pierdere netă din depreciere (venitul aferent recuperărilor nu este inclus)	14	121.689	269.857	116.174	296.774
Partea Grupului din câștigul entităților afiliate și asocierilor în participație	25	-1.166	-648	0	0
Pierdere din vânzarea imobilizărilor corporale și necorporale		7.451	1.173	8.319	1.288
Cheltuieli nete din provizioane pentru litigii și alte provizioane	11, 12	1.781	-15.341	-3.142	-17.420
Câștiguri nete aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	-12.974	38.335	-11.679	37.853
Alte ajustări din reevaluarea la valoarea justă		-9.731	-2.884	-9.731	-2.884
Venituri nete din dobânzi	8	-2.820.929	-2.400.353	-2.778.312	-2.355.694
Pierderi din diferențe de curs nerealizate		5.468	-8.767	5.468	-8.766
Venituri din dividende	11	-3.122	-2.180	-32.716	-28.942
Profit din exploatare înainte de variația activelor și datorilor din exploatare		-352.504	-374.944	-337.216	-362.492
Variația activelor din exploatare:					
(Creșterea)/Descreșterea activelor financiare deținute pentru tranzacționare și a derivatelor deținute pentru managementul riscului		-88.014	41.872	-88.014	41.872
(Creșterea)/Descreșterea creditelor și avansurilor acordate băncilor evaluate la cost amortizat		-23.438	-145.084	-23.389	-145.202
(Creșterea)/ Descreșterea creditelor și avansurilor acordate clienților evaluate la cost amortizat și la valoarea justă prin profit sau pierdere		-2.184.227	-7.139.992	-2.108.197	-7.128.941
(Creșterea)/ Descreșterea titlurilor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		561.299	399.797	571.599	312.185
(Creșterea)/ Descreșterea titlurilor de datorie evaluate la cost amortizat		-645.184	-776.164	-702.712	-841.221
(Creșterea)/ Descreșterea altor active		34.466	-216.279	43.220	-99.326
Încasări în numerar din vânzarea portofoliului de credite și recuperări după scoaterea în afara bilanțului	14	151.608	122.476	151.119	121.854
Variația datorilor din exploatare:					
Creșterea/(Descreșterea) datorilor financiare deținute pentru tranzacționare		-18.275	6.854	-18.275	6.854
Creșterea/(Descreșterea) depozitelor de la bănci		-83.178	220.544	-83.178	220.544
Creșterea/(Descreșterea) depozitelor de la clienți		5.019.739	-494.838	5.060.622	-385.920
Creșterea/(Descreșterea) altor datorii		199.614	326.262	212.559	275.094
Impozitul pe profit plătit		-290.939	-267.956	-288.348	-260.607
Dobândă plătită		-1.120.164	-436.687	-1.106.329	-432.598
Dobândă încasată		3.848.443	2.951.567	3.791.940	2.902.770
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare		5.009.246	-5.782.572	5.075.401	-5.775.134
Activități de investiții					
Încasări în numerar din vânzarea imobilizărilor corporale		999	1.251	999	1.251
Achiziții de imobilizări corporale	30	-48.014	-68.255	-50.085	-67.855
Achiziții de imobilizări necorporale	31	-184.847	-132.844	-182.615	-131.271
Investiții în subsidiare	25	0	0	0	-7.000
Încasări în numerar din vânzarea investițiilor în asociați		13.784	0	1.667	0
Încasări din instrumente de capital		71	0	71	0
Dividende încasate		3.122	2.180	32.716	28.942
Fluxuri de numerar utilizate în activitatea de investiții		-214.885	-197.668	-197.247	-175.933

<i>Mii RON</i>	Note	Grup		Banca	
		2023	2022	2023	2022
Activități de finanțare					
Numerar din împrumuturi de la alte bănci și subordonate		150.851	173.984	0	0
Încasări din obligațiuni emise		1.609.245	1.720.425	1.609.245	1.720.425
Rambursări de împrumuturi de la bănci și împrumuturi subordonate		-52.578	-128.776	-2.198	-4.668
Încasări din emisiunea de instrumente incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		0	370.841	0	370.841
Dividende plătite	37	-617.400	-396.000	-617.400	-396.000
Plăți cupon aferent instrumentelor incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	37	-64.458	-18.742	-64.458	-18.742
Plăți reprezentând datoria de leasing	30	-96.364	-88.329	-96.364	-88.329
Fluxuri de numerar din activități de finanțare		929.296	1.633.403	828.825	1.583.527
Creșterea/(Descreșterea) netă a numerarului și echivalentelor de numerar		5.723.657	-4.346.837	5.706.979	-4.367.540
Numerar și echivalente numerar la 1 ianuarie		8.404.501	12.751.338	8.355.111	12.722.651
Numerar și echivalente numerar la 31 decembrie		14.128.158	8.404.501	14.062.090	8.355.111

Analiza numerarului și echivalentelor de numerar

<i>Mii RON</i>	Note	Grup		Banca	
		2023	2022	2023	2022
Numerarul și echivalentele de numerar sunt compuse din:					
Numerar în casierie		1.863.566	1.552.804	1.863.556	1.552.206
Disponibilități la Banca Centrală		12.003.883	6.728.647	11.939.259	6.728.647
	17	13.867.449	8.281.451	13.802.815	8.280.853
Credite și avansuri acordate băncilor – maturitate mai mică de 3 luni		260.709	123.050	259.275	74.258
Numerar și echivalente numerar în situația fluxurilor de trezorerie		14.128.158	8.404.501	14.062.090	8.355.111

Situația consolidată și separată a fluxurilor de trezorerie trebuie citită împreună cu notele la situațiile financiare consolidate și separate prezentate în paginile următoare, care fac parte integrantă din situațiile financiare consolidate și separate.

Analiza variației activității de finanțare în cursul anului:

Reconcilierea mișcărilor fluxurilor de trezorerie provenite din activități de finanțare

Grup

<i>Mii RON</i>	Obligațiuni emise	Credite de la bănci și împrumuturi subordonate	Datoria din leasing (nota 30)	Capital social	Alte elemente de capitaluri	Rezultat reportat	Alte rezerve	Total
Sold la 1 ianuarie 2023	3.887.808	714.011	259.291	1.200.000	609.440	4.619.771	24.761	11.315.082
Variația fluxurilor de numerar din activitatea de finanțare								
Încasări din obligațiuni emise și din instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	1.609.245	0	0	0	-142	0	0	1.609.103
Plăți pentru titluri de valoare	0	0	0	0	0	0	0	0
Numerar din împrumuturi de la alte bănci și subordonate	0	150.851	0	0	0	0	0	150.851
Rambursări de împrumuturi de la bănci și împrumuturi subordonate	0	-52.578	0	0	0	0	0	-52.578
Plăți reprezentând datoria de leasing	0	0	-96.364	0	0	0	0	-96.364
Încasări din exercitarea opțiunilor pe acțiuni	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende și cupon plătite din instrumente de capital	0	0	0	0	0	-681.858	0	-681.858
Total modificări fluxuri de numerar din activitatea de finanțare	1.609.245	98.273	-96.364	0	-142	-681.858	0	929.154
Modificări ale valorii juste	0	0	0	0	0	0	185.028	185.028
Alte modificări	0	0	95.172	0	0	1.700.767	-29.590	1.766.349
Accesorii datorii								
Cheltuiala cu dobânda	295.827	35.540	4.322	0	0	0	0	335.689
Dobânda platită	-240.186	-34.733	-3.966	0	0	0	0	-278.885
Efectul modificărilor din diferențe de curs valutar	2.310	1.582	5.226	0	0	0	0	9.118
Sold la 31 decembrie 2023	5.555.004	814.673	263.681	1.200.000	609.298	5.638.680	180.199	14.261.535

Analiza variației activității de finanțare în cursul anului:

Reconcilierea mișcărilor fluxurilor de trezorerie provenite din activități de finanțare

Banca

<i>Mii RON</i>	Obligațiuni emise	Credite de la bănci și împrumuturi subordonate	Datoria din leasing (nota 30)	Capital social	Alte elemente de capitaluri	Rezultat reportat	Alte rezerve	Total
Sold la 1 ianuarie 2023	3.887.808	327.621	258.964	1.200.000	609.440	4.442.212	24.325	10.750.370
Variația fluxurilor de numerar din activitatea de finanțare								
Încasări din obligațiuni emise și din instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	1.609.245	0	0	0	-142	0	0	1.609.103
Plăți pentru titluri de valoare	0	0	0	0	0	0	0	0
Numerar din împrumuturi de la alte bănci și subordonate	0	0	0	0	0	0	0	0
Rambursări de împrumuturi de la bănci și împrumuturi subordonate	0	-2.198	0	0	0	0	0	-2.198
Plăți reprezentând datoria de leasing	0	0	-96.364	0	0	0	0	-96.364
Încasări din exercitarea opțiunilor pe acțiuni	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende și cupoane plătite din instrumente de capital	0	0	0	0	0	-681.858	0	-681.858
Total modificări fluxuri de numerar din activitatea de finanțare	1.609.245	-2.198	-96.364	0	-142	-681.858	0	828.683
Modificări ale valorii juste	0	0	0	0	0	0	184.866	184.866
Alte modificări	0	0	92.671	0	0	1.719.490	-29.564	1.782.597
Accesorii datorii								
Cheltuiela cu dobânda	295.827	19.511	4.322	0	0	0	0	319.660
Dobânda platită	-240.186	-18.941	-3.966	0	0	0	0	-263.093
Efectul modificărilor din diferențe de curs valutar	2.310	1.767	5.226	0	0	0	0	9.303
Sold la 31 decembrie 2023	5.555.004	327.760	260.853	1.200.000	609.298	5.479.844	179.627	13.612.386

1. ENTITATEA RAPORTOARE

Raiffeisen Bank S.A. („Banca”) și-a început activitatea la data de 1 iulie 2002, în urma fuziunii prin absorbție a RaiffeisenBank România de către Banca Agricolă Raiffeisen SA, prin emisiune de acțiuni.

Fuziunea dintre cele două bănci s-a finalizat la data de 30 iunie 2002 cu scopul de a alinia operațiunile Grupului Raiffeisen în România.

Banca este autorizată de Banca Națională a României să desfășoare activități bancare. Sediul social se află în Clădirea de Birouri FCC, Calea Floreasca, nr. 246 D, sector 1, București, România.

Situațiile financiare consolidate ale Băncii pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023 cuprind Banca și subsidiarele sale (denumite în continuare „Grupul”).

Activitățile de bază ale Grupului sunt reprezentate de furnizarea de servicii bancare pentru persoane fizice și juridice, servicii de investiții, leasing și gestiune a activelor financiare.

Obiectul principal de activitate al Băncii este reprezentat de furnizarea de servicii bancare pentru persoane fizice și juridice. Serviciile oferite includ: deschideri de cont curent, plăți interne și internaționale, operațiuni de schimb valutar, acordarea de finanțări pentru nevoi operaționale, finanțări pe termen mediu, garanții bancare, acreditive. Grupul oferă, de asemenea servicii de leasing financiar, servicii de economisire-creditare în sistem locativ și servicii de gestiune a activelor financiare. Grupul își desfășoară activitatea atât prin intermediul sediului central din București cât și prin intermediul rețelei sale de 284 de agenții la 31 decembrie 2023 (31 decembrie 2022: 291 agenții).

Banca este administrată în sistem dualist de un Consiliu de Supraveghere format din 9 membri și un Directorat format din 7 membri.

Membrii Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2023 sunt:

- Johann Strobl – Președinte
- Hannes Mösenbacher – Vicepreședinte
- Andreas Gschwenter – Membru
- Peter Lennkh – Membru*
- Łukasz Janusz Januszewski – Membru
- Andrii Stepanenko – Membru
- Pedro Miguel Weiss – Membru independent
- Claudia Patricia Pendred – Membru independent
- Mihaela Mitroi – Membru independent**

*a demisionat începând cu 1 ianuarie 2024

**în curs de aprobare la Banca Națională a României

Componența Directoratului la 31 decembrie 2023 este următoarea:

- Zdenek Romanek – Președinte;
- Cristian Sporiș – Vicepreședinte, coordonator Divizia Corporații;
- Bogdan Popa – Vicepreședinte, coordonator Divizia Operațiuni și IT;
- Vladimir Kalinov – Vicepreședinte, coordonator Divizia Retail;
- Mircea Busuioceanu – Vicepreședinte, coordonator Divizia Risk;
- Mihail Ion – Vicepreședinte, coordonator Divizia Piețe de Capital, Servicii Bancare de Investiții și Planificare Financiară Personală;
- Alina Rus – Vicepreședinte, coordonator Divizia Control Financiar și Contabilitate.

2. BAZELE ÎNTOCMIRII

a) Declarație de conformitate

Situațiile financiare consolidate și separate au fost întocmite în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, cu modificările și completările ulterioare, care impune ca aceste situații financiare să fie întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (denumite în continuare „IFRS”). Evidențele contabile ale Băncii sunt menținute în RON, în conformitate cu legislația contabilă din România precum și cu reglementările bancare în vigoare emise de Banca Națională a României.

Conturile statutare ale Bancii și ale subsidiarelor sale sunt în concordanță, sub toate aspectele semnificative, cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”).

Entitatea asociată își întocmește situațiile financiare în conformitate cu legislația contabilă din România („conturi statutare”).

b) Bazele evaluării

Politicile contabile adoptate sunt consecvente cu cele din exercitiul financiar anterior.

c) Moneda funcțională și de prezentare

Elementele incluse în situațiile financiare ale fiecărei entități din Grup sunt evaluate folosind moneda mediului economic principal în care entitatea operează („moneda funcțională”). Situațiile financiare consolidate și separate sunt prezentate în RON, care este moneda funcțională și de prezentare a Băncii, rotunjită la o mie de unități, cu excepția situațiilor în care se menționează în alt fel.

d) Utilizarea estimărilor și raționamentelor semnificative

Pregătirea situațiilor financiare consolidate și separate în conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeană presupune din partea conducerii utilizarea unor raționamente, estimări și ipoteze ce afectează aplicarea politicilor contabile, precum și valoarea raportată a activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. Estimările și raționamentele aferente se bazează pe experiență și pe numeroși factori considerați rezonabili în condițiile date, rezultatele acestora formând baza emiterii de judecăți de valoare cu privire la valoarea contabilă a activelor și datoriilor, valoare care nu poate fi dedusă din alte surse. Rezultatele actuale pot fi diferite de valorile estimate.

Estimările și ipotezele utilizate sunt revizuite periodic. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită, dacă revizuirea afectează doar acea perioadă, sau în perioada în care estimarea este revizuită și perioadele viitoare dacă revizuirea afectează atât perioada curentă, cât și perioadele viitoare. Raționamentele efectuate de către conducere la aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situațiilor financiare consolidate și separate, precum și estimările ce implică un grad semnificativ de incertitudine sunt prezentate în Nota 6.

Politicile contabile prezentate mai jos au fost aplicate în mod consecvent de către entitățile din Grup de-a lungul exercițiilor financiare prezentate în situațiile financiare consolidate și separate.

e) Informații semnificative privind politicile contabile

Grupul a adoptat documentul Prezentarea politicilor contabile (Amendamente la IAS 1 și Declarația 2 privind practica IFRS) începând cu 1 ianuarie 2023. Deși amendamentele nu au dus la modificări ale politicilor contabile în sine, acestea au avut impact asupra informațiilor privind politicile contabile prezentate în situațiile financiare.

Amendamentele prevăd prezentarea de politici contabile „semnificative” (eng. „material” mai degrabă decât „significant”). Amendamentele oferă de asemenea îndrumări privind aplicarea semnificației în prezentarea politicilor contabile, ajutarea entităților în oferirea de informații utile, specifice entităților, cu referire la politicile contabile, de care utilizatorii au nevoie pentru a înțelege alte informații din situațiile financiare.

Conducerea a revizuit politicile contabile și a actualizat informațiile prezentate în Nota 3 Politici contabile semnificative (2022: Politici contabile semnificative) în anumite situații în conformitate cu amendamentele.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Grupul a aplicat consecvent următoarele politici contabile pentru toate perioadele prezentate în aceste situații financiare consolidate, cu excepția cazului în care se menționează altfel.

Grupul a adoptat de asemenea documentul *Prezentarea politicilor contabile (Amendamente la IAS 1 și Declarația 2 privind practica IFRS)* începând cu 1 ianuarie 2023. Amendamentele prevăd prezentarea de politici contabile „semnificative” (eng. „material” mai degrabă decât „significant”). Deși amendamentele nu au dus la modificări ale politicilor contabile în sine, acestea au avut impact asupra informațiilor privind politicile contabile aferente instrumentelor financiare prezentate în nota 3.

Mai jos este prezentat un index al politicilor contabile semnificative, ale căror detalii sunt disponibile pe paginile care urmează:

Index

Bazele consolidării	11
Moneda străină	12
Venituri și cheltuieli din dobânzi	12
Speze și comisioane	12
Venit net din tranzacționare	15
Venit/cheltuială netă din alte instrumentelor financiare recunoscute la valoare justă	15
Dividende	15
Plăți de leasing	15
Impozitul pe profit	15
Active și datorii financiare	16
Contabilitatea de acoperire	28
Numerar și echivalente de numerar	29
Imobilizări corporale	29
Imobilizări necorporale	29
Leasing	30
Deprecierea activelor altele decât activele financiare	30
Stocuri	30
Depozite ale clienților, împrumuturi de la bănci, obligațiuni emise, datorii subordonate și alte instrumente de capitaluri proprii	31
Beneficiile angajaților	31
Provizioane	32
Taxe	32
Raportarea pe segmente	32

a) Bazele consolidării

(i) Subsidiarele

Subsidiarele sunt entități aflate sub controlul Băncii. Un investitor controlează atunci când este expus, sau are drepturi la câștiguri variabile din implicarea sa și are capacitatea de a afecta aceste câștiguri prin puterea sa asupra entității în care a investit.

Banca deține:

- 99,99% (2022: 99,99%) participație și drepturi de vot în Raiffeisen Leasing IFN S.A.;
- 99,99% (2022: 99,99%) participație și drepturi de vot în Aedificium Banca pentru Locuinte S.A.;
- 99,99% (2022: 99,99%) din capitalul social și drepturi de vot al societății Raiffeisen Asset Management S.A., o companie de administrare a activelor financiare, care are ca obiectiv administrarea fondurilor de investiții.

Banca a consolidat situațiile financiare ale subsidiarelor sale în conformitate cu IFRS 10 „Situații financiare consolidate”.

Raiffeisen Leasing IFN S.A. reprezintă Grupul Raiffeisen pe piața românească de leasing din anul 2002. Capitalul social al companiei este de 14.935.400 RON și oferă o gamă largă de produse pentru IMM-uri, corporații și, în mică parte, pentru persoane fizice. Compania oferă soluții de finanțare customizate în RON sau EUR, oferind finanțare cu rată de dobândă fixă sau variabilă pentru diferite tipuri de proiecte și active, cum ar fi vehicule și echipamente. Oferta Raiffeisen Leasing este disponibilă și în unitățile din rețeaua Raiffeisen Bank.

Aedificium Banca pentru Locuințe S.A. administrează produsul denominat în RON care se bazează pe combinația dintre faza de economisire și creditare (Bauspar).

S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. (RAM) este societatea specializată în administrarea activelor pentru fondurile de investiții și fondul de pensii ale Grupului în România. Obiectivul RAM este de a dezvolta o gamă largă de produse pentru a servi scopurilor financiare ale clienților noștri.

În situațiile financiare separate, politica contabilă a Băncii în ceea ce privește subsidiarele sale este de a le înregistra la cost mai puțin pierderi din depreciere. Banca efectuează analiza pierderii din depreciere pentru toate subsidiarele sale în fiecare perioadă de raportare, inclusiv la 31 decembrie 2023.

(ii) Entități asociate

Banca deține:

- 0% (2022: 33,33%) participație în Fondul de Garantare a Creditului Rural - IFN S.A.
- 33,33% (2022: 33,33%) participație în CIT One S.R.L.

Entități asociate sunt acele entități în care Grupul are o influență semnificativă, dar nu controlează politicile financiare și operaționale.

Grupul a inclus, de asemenea, cota-parte a câștigurilor sau pierderilor din aceste entități asociate în conformitate cu IAS 28 „Investiții în asociați și asocieri în participație”. Situațiile financiare consolidate includ cota-parte a Grupului din rezultatele entităților asociate și asocierilor în participație determinată pe baza metodei punerii în echivalență, de la data la care Grupul a început să exercite influența semnificativă și până la data la care această influență încetează (vezi Nota 25). În cazul în care cota-parte a Grupului din pierderile entităților asociate depășește valoarea contabilă a investiției, valoarea contabilă este redusă la zero, iar pierderile ulterioare nu sunt recunoscute, cu excepția situației în care Grupul are obligații legale sau constructive sau a făcut plăți în numele entității asociate. După aplicarea metodei punerii în echivalență, inclusiv după recunoașterea pierderilor entităților asociate, investitorul stabilește dacă este necesară recunoașterea vreunei pierderi suplimentare din depreciere cu privire la investiția netă a investitorului în entitatea asociată.

În situația financiară separată a Băncii, instrumentele de capitaluri proprii reprezentând investiții în entități asociate continuă să fie evaluate la cost în conformitate cu IAS 27 „Situații financiare separate”.

(iii) Tranzacții eliminate la consolidare

Decontările și tranzacțiile în interiorul Grupului, precum și profiturile nerealizate rezultate din tranzacții în interiorul Grupului (cu excepția câștigurilor sau pierderilor din diferențe de curs aferente acestor tranzacții), au fost eliminate în totalitate din situațiile financiare consolidate.

b) Moneda străină

Tranzacții în monedă străină

Operațiunile exprimate în monedă străină sunt convertite în RON la cursul oficial de schimb de la data tranzacției. Activele și datoriile monetare denumite în monedă străină la data raportării sunt convertite în moneda funcțională la cursul de schimb din ziua respectivă. Câștigurile sau pierderile din curs de schimb a elementelor monetare sunt reprezentate de diferența dintre costul amortizat exprimat în moneda funcțională la începutul perioadei de raportare, ajustat cu dobândă efectivă și plățile efectuate în perioadă și costul amortizat în moneda străină convertit în moneda funcțională la cursul de închidere al perioadei. Câștigurile sau pierderile din decontare sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere, cu excepția diferențelor de curs provenind din translatarea participațiilor evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

c) Venituri și cheltuieli din dobânzi

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt recunoscute în rezultatul global aferent exercițiului financiar individual și consolidat folosind metoda ratei dobânzii efective pentru instrumentele financiare evaluate la cost amortizat și instrumentele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Veniturile din dobânzi se calculează aplicând rata dobânzii efective la valoarea contabilă brută a activelor financiare, altele decât activele financiare depreciate.

Atunci când un activ financiar este depreciat și ca urmare este considerat "Stadiul 3", Banca calculează veniturile din dobânzi prin aplicarea ratei efective a dobânzii la valoarea contabilă netă. Dacă într-o perioadă următoare activul financiar nu mai este depreciat, Banca revine la calcularea veniturilor din dobânzi pe bază brută.

Pentru activele financiare achiziționate sau emise depreciate (POCI), Banca calculează veniturile din dobânzi utilizând rata efectivă a dobânzii ajustată, care se aplică la costul amortizat. Rata efectivă a dobânzii ajustată este rata dobânzii care la recunoașterea inițială actualizează fluxurile viitoare estimate de numerar (inclusiv pierderile din credite) la valoarea netă inițială a activului POCI.

Rata dobânzii efective este rata exactă care actualizează fluxurile viitoare estimate de numerar de plătit sau de încasat pe perioada de viață a instrumentului financiar (sau, când e cazul, pe o perioadă mai scurtă) la valoarea netă raportată a activului sau datoriei financiare. Pentru calculul ratei dobânzii efective, Grupul estimează fluxurile viitoare de numerar luând în considerare toți termenii contractuali ai instrumentului financiar, dar nu ține cont de pierderile viitoare. Metoda de calcul a dobânzii efective include toate spezele și comisioanele plătite sau primite între părțile contractuale, costurile de tranzacționare, și alte prime și discounturi care fac parte integral din rata dobânzii efective.

Metoda ratei dobânzii efective reprezintă o metodă de calcul a costului amortizat al împrumuturilor acordate clienților prin care comisioanele de originare și de administrare primite de la părțile contractante, precum și costurile direct atribuibile creditului trebuie să fie incluse în rata dobânzii efective, amortizate și recunoscute ca venit din dobânzi pe durata creditului.

Veniturile și cheltuielile din dobânzi provenind din activele și datoriile deținute pentru tranzacționare sunt prezentate împreună cu schimbările de valoare justă a activelor și datoriilor deținute pentru tranzacționare în rezultatul net din tranzacționare.

Alte venituri din dobânzi includ în principal dobânzi provenite din depozitele la vedere și depozitele colaterale.

d) Speze și comisioane

Banca obține venituri din taxe și comisioane dintr-o gamă diversă de servicii financiare pe care le furnizează clienților săi. Veniturile din taxe și comisioane sunt recunoscute la o valoare care reflectă contraprestația la care banca se așteaptă să aibă dreptul în schimbul furnizării serviciilor.

Obligațiile de executare, precum și momentul îndeplinirii acestora, sunt identificate și determinate, la începutul contractului. Contractele de venituri ale Băncii nu includ obligații multiple de executare.

Venituri din taxe si comisioane din servicii in care obligatiile de executare sunt indeplinite in timp

Obligațiile de executare îndeplinite de-a lungul timpului includ serviciile în care clientul primește și consumă simultan beneficiile oferite de Bancă, pe măsură ce Banca le efectuează [IFRS 15.35 (a)]. În aceste cazuri, clientul obține controlul asupra serviciilor bancare, pe măsură ce Banca le furnizează.

Tipul serviciului	Natura și momentul îndeplinirii obligațiilor de executare	Politici de recunoaștere a veniturilor conform IFRS 15
Servicii bancare	Comisioanele percepute de Bancă pentru administrarea continuă a conturilor curente, comisioanele percepute pentru acordarea împrumuturilor, furnizarea de facilități de descoperire de cont și taxele de administrare sunt percepute lunar din contul clientului.	Prețul tranzacției nu are o componentă variabilă. Taxele au o valoare fixă în funcție de tipul de produs și segmentul din care face parte clientul și sunt percepute lunar.
Caracteristici suplimentare ale cardurilor	Unele tipuri de carduri includ caracteristici suplimentare, care oferă clienților acces la anumite locații sau la anumite servicii. Banca acordă clientului acces la o serie de servicii, care pot fi utilizate simultan, pe toată perioada contractuală.	Prețul tranzacției nu are o componentă variabilă. Taxele au o valoare fixă în funcție de tipul de produs și segmentul din care face parte clientul și sunt percepute anual.
Comisioane de angajament	Comisioanele sunt percepute pentru angajamentul Băncii de a oferi o facilitate de credit pentru o anumită perioadă și sunt recunoscute pe măsură ce serviciile sunt transferate clientului pe perioada contractului. Comisioanele plătite de către client pentru angajamentele de creditare pentru care nu s-a intrat într-un contract de împrumut cu clientul sunt recunoscute anual în venituri. Plata acestor comisioane este anuală sau trimestrială pentru perioada pentru care serviciile au fost prestate.	Prețul tranzacției nu are o componentă variabilă. Taxele au o valoare fixă în funcție de tipul de produs și segmentul din care face parte clientul și sunt percepute anual sau trimestrial.
Servicii de gestionare a activelor	Comisioanele pentru serviciile de administrare a activelor se calculează pe baza valorii activelor administrate și sunt percepute lunar.	Veniturile sunt recunoscute în timp, pe măsură ce serviciile sunt furnizate și sunt percepute lunar.

Venituri din taxe și comisioane din furnizarea de servicii, în cazul în care obligațiile de executare sunt îndeplinite la un moment dat

Serviciile furnizate în cazul în care obligațiile de executare ale băncii sunt îndeplinite la un moment dat sunt recunoscute odată ce controlul asupra serviciilor este transferat clientului, unde control înseamnă, de asemenea, capacitatea de a împiedica alte persoane să direcționeze utilizarea unui bun și să primească beneficii de pe urma acestui bun sau serviciu (IFRS 15.38). Comisioanele obținute în schimbul acestor servicii sunt recunoscute la momentul finalizării tranzacției, deoarece clientul primește beneficiile doar la finalizarea cu succes a tranzacției care stă la bază. Banca are dreptul la comision numai la finalizarea tranzacției (IFRS 15.117). Banca are o singură obligație de executare cu privire la aceste servicii și anume finalizarea cu succes a tranzacției specificate în contract.

Tipul serviciului	Natura și momentul îndeplinirii obligațiilor de executare	Politici de recunoaștere a veniturilor conform IFRS 15
Plăți și servicii bancare electronice	Comisioanele percepute de Bancă pentru procesarea plăților și a încasărilor instruite de clienți prin diferite canale (pe hârtie sau electronic). Comisioanele aferente acestor servicii pot fi, de obicei, comisioane de tranzacție ale contului: comisioanele de transfer numerar, comisioane de debitare directă, comisioane percepute de bancă pentru tranzacții pentru interschimb, tranzacțiile în valută străină și descoperirile de cont. Aceste comisioane sunt percepute din contul clientului atunci când are loc tranzacția.	Prețul tranzacției nu are o componentă variabilă. Taxele sunt aplicate conform "Listei de taxe și comisioane" a băncii și depind de tipul de produs și de segmentul de clienți.
Servicii de numerar	Banca obține comisioane din serviciile de numerar, cum ar fi: 1. Retrageri de numerar prin card, cu EPOS, de la contul curent prin casieria băncii sau de la bancomatul/MFM-ul băncii (bancomatele Raiffeisen sau ale altor bănci din România sau străine care acceptă carduri). 2. Depuneri de numerar la casieria băncii pentru clienții non-retail. 3. Plata facturilor sau reîncărcarea cartelelor telefonice preplătite la bancomat.	Prețul tranzacției nu are o componentă variabilă. Comisionul este perceput pentru fiecare operațiune în conformitate cu "Lista de taxe și comisioane" a băncii și depinde de tipul de produs și de segmentul de clienți. Comisioanele legate de operațiunile cu numerar sunt reținute automat la momentul decontării tranzacției.
Venituri aferente tranzacțiilor de sindicalizare	Comisioane de sindicalizare a împrumuturilor percepute de Bancă, în situațiile în care sunt în mod clar considerate comisioane de servicii din tranzacții sindicalizate, deoarece din cauza substanței lor economice, Banca nu reține nicio parte din pachetul de credite pentru ea însăși.	În funcție de termenii contractuali, aceste comisioane pot fi fie fixe, fie variabile, calculate ca procent din valoarea aprobată a facilității de credit.
Taxe și comisioane aferente cardurilor bancare emise	În cazul comisioanelor bazate pe tranzacții (de exemplu, comision de retragere/plată de numerar, comision comerciant etc.), decontarea taxelor va avea loc imediat după finalizarea tranzacției sau lunar. Taxa este de obicei determinată determinată ca % din tranzacție cu o sumă minimă fixă. Comisioanele bancare aferente serviciilor de operare a cardurilor de credit/debit sunt percepute din contul curent la data tranzacției.	Comisionul este determinat în mod obișnuit ca procent din tranzacție, cu o sumă minimă fixă. Comisionul este perceput pentru fiecare operațiune.
Comisioanele interbancare	Sunt legate de serviciile de procesare a cardurilor (ex: autorizarea și decontarea tranzacțiilor efectuate cu cardurile Băncii), unde Banca are dreptul la comision interbancar pentru fiecare tranzacție. Taxele variază în funcție de numărul de tranzacții procesate, iar venitul alocat este recunoscut atunci când tranzacția are loc sau lunar.	Venitul este recunoscut în momentul în care are loc tranzacția. Prețul tranzacției nu are o componentă variabilă.
Servicii de custodie	Banca încasează comisioane pentru activitățile de depozitare și păstrare a activelor clienților, serviciul de intermediere și custodie a valorilor mobiliare pe care clientul este eligibil să le tranzacționeze prin intermediul băncii și serviciul de consultanță investițională cu privire la activele financiare indicate de către client.	Veniturile sunt recunoscute în momentul în care are loc tranzacția. Prețul tranzacției nu are o componentă variabilă.
Servicii bancare de investiții	Servicii de consultanță oferite de bancă clienților corporativi în scopuri diferite: emisiuni de obligațiuni, contracte de împrumut etc. Sumele sunt variabile în funcție de procentul stabilit pentru fiecare contract în parte.	Veniturile sunt recunoscute în momentul în care are loc tranzacția. Prețul tranzacției nu are o componentă variabilă.
Comisioane pentru garanții financiare	Comisioanele sunt percepute pentru acordarea garanțiilor financiare și mentenanța acestora ce constă în modificare, procesare sau prelungirea garanției. Comisioanele sunt recunoscute când sunt prestate serviciile (atunci când tranzacția este finalizată).	Venitul este recunoscut în momentul în care serviciul este furnizat sau tranzacția are loc.
Comisioane din încasarea primelor de asigurare	Banca intermediază servicii de asigurări între Asigurător și client pentru împrumuturile acordate de către Banca. Banca prezintă oferta clientului și în cazul în care acesta o acceptă, documentația aferentă este pregătită de către Banca și trimisă către Asigurător pentru a emite asigurarea. Mai departe, pentru intermedierea serviciilor de asigurări, Banca percepe un comision pentru serviciile ulterioare ce constau în colectarea primei de asigurare din contul clientului și transferul în contul Asiguratorului. Comisioanele sunt recunoscute când are loc colectarea primei de asigurare. Aceste comisioane pentru asigurări reprezintă venituri din contractele încheiate între Banca și Asigurator pentru servicii de sine statatoare.	Prețul tranzacției nu are o componentă variabilă și depinde de tipul de produs și segmentul de clienți. Comisioanele se percep anual, trimestrial sau lunar în funcție de opțiunea clientului.

e) Venit net din tranzacționare

Venitul net din tranzacționare este reprezentat de diferența între câștigul și pierderea din activele și datoriile tranzacționabile și include modificările de valoare justă realizate și nerealizate, dobânzi, dividende și diferențe de conversie valutară.

f) Venit/cheltuială netă din alte instrumente financiare recunoscute la valoare justă

Venitul/cheltuiala netă din alte instrumente financiare recunoscute la valoare justă provine din instrumente derivate deținute pentru acoperirea riscului și din active și datorii financiare recunoscute la valoare justă prin contul de profit sau pierdere și include toate modificările de valoare justă realizate și nerealizate, dobânzi, dividende și diferențe de conversie valutară.

g) Dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute în contul de profit și pierdere la data la care este stabilit dreptul de a primi aceste venituri. În cele mai multe cazuri, aceasta este reprezentată de data ex-dividend pentru instrumentele de capital. Veniturile din dividende din participării, subsidiare care nu se consolidează în totalitate și entități asociate care nu sunt evaluate prin punerea în echivalență sunt reflectate ca o componentă a altor venituri operaționale în situația consolidată și separată a rezultatului global. Impozitul pe dividende primite se înregistrează odată cu plata dividendelor și este scadent în luna imediat următoare.

Dividendele sunt tratate atât de către Bancă cât și de Grup ca o distribuire a profitului în perioada în care au fost declarate și aprobate de către Adunarea Generală a Acționarilor.

h) Plăți de leasing

Grupul aplică o abordare unică de recunoaștere și evaluare pentru toate contractele de leasing, cu excepția celor pe termen scurt și a celor de valoare scăzută. Contractele de leasing pe termen scurt sunt cele care au, la data începerii, un termen de închiriere de 12 luni sau mai puțin. Contractele de leasing aferente activelor cu valoare scăzută sunt cele pentru care activul suport, când este nou, are valoare scăzută, pragul ales în acest sens fiind 5.000 EUR. Grupul recunoaște datoriile din leasing pentru efectuarea plăților de leasing și active reprezentând dreptul de utilizare a activelor suport. Datoriile de leasing sunt prezentate în situația consolidată și separată a poziției financiare în categoria "Alte datorii".

La data începerii contractului de leasing, Grupul recunoaște datoriile din leasing măsurate la valoarea actuală a plăților de leasing care trebuie efectuate pe durata contractului de leasing. Plățile de închiriere includ plăți fixe (mai puțin eventualele reduceri), plăți de leasing variabile care depind de un indice sau o rată și sume preconizate să fie plătite sub garanții de valoare reziduală. Plățile de leasing includ, de asemenea, plățile penalităților pentru încetarea contractului de leasing, dacă termenul de închiriere reflectă exercitarea opțiunii de reziliere.

Datoria de leasing este evaluată continuu similar datoriilor financiare utilizând metoda dobânzii efective, astfel ca valoarea contabilă a datoriei de leasing să fie evaluată la cost amortizat și cheltuiala cu dobânda să fie alocată pe durata contractului de leasing. Datoria de leasing este reevaluată atunci când există o modificare a plăților viitoare de leasing care rezultă dintr-o modificare a unui indice sau a unei rate, în cazul în care există o modificare în estimarea Grupului a sumei preconizate să fie plătită sub garanții de valoare reziduală sau în cazul în care Grupul își modifică evaluarea cu privire la exercitarea unei opțiuni de cumpărare, de prelungire sau de reziliere.

Atunci când datoria de leasing este reevaluată în acest mod, se efectuează o ajustare corespunzătoare a valorii contabile a activului cu drept de utilizare sau se înregistrează în contul de profit și pierdere dacă valoarea contabilă a activului cu drept de utilizare a fost redusă la zero.

i) Impozitul pe profit

Impozitul pe profit aferent exercițiului cuprinde impozitul curent și impozitul amânat. Impozitul pe profit este recunoscut în contul de profit sau pierdere sau în capitaluri proprii dacă impozitul este aferent elementelor de capital sau în alte elemente ale rezultatului global. Impozitul curent este impozitul de plătit aferent profitului realizat în perioada curentă, determinat în baza procentelor aplicate la data bilanțului și a tuturor ajustărilor aferente perioadelor precedente.

Impozitul amânat este determinat folosind metoda bilanțului pentru acele diferențe temporare ce apar între baza fiscală de calcul a impozitului pentru active și datorii și valoarea contabilă a acestora folosită pentru raportare în situațiile financiare.

Impozitul amânat nu se recunoaște pentru fondul de comerț provenit din tranzacții care nu sunt combinații de întreprinderi și care nu afectează nici profitul contabil nici pe cel fiscal. Impozitul amânat este calculat pe baza procentelor de impozitare care se așteaptă să fie aplicabile diferențelor temporare la reluarea acestora, în baza legislației în vigoare la data raportării. Creanțele și datoriile privind impozitul amânat se compensează dacă există un drept legal de a compensa datoriile privind impozitul curent cu creanțele privind impozitul curent și acestea se raportează la impozitul perceput de aceeași autoritate fiscală pentru aceeași

entitate impozabilă sau pentru entități impozabile diferite ale căror datorii și creanțe privind impozitul curent urmează să se compenseze sau să se realizeze în același timp.

Creanța privind impozitul amânat este recunoscută numai în măsura în care este probabilă realizarea de profituri viitoare care să se poată utiliza la acoperirea pierderii fiscale. Creanța este revizuită la încheierea fiecărui exercițiu financiar și este diminuată în măsura în care beneficiul fiscal aferent este improbabil să se realizeze.

j) Active și datorii financiare

(i) Clasificare

Clasificarea activelor financiare depinde de modelul de afaceri al entității la nivel de portofoliu și de caracteristicile fluxurilor de numerar contractuale.

Categoriile de clasificare a activelor financiare sunt:

- a) la cost amortizat;
- b) la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI);
- c) evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere (FVTPL).

a) Cost amortizat

Un activ financiar este evaluat la cost amortizat dacă îndeplinește cumulativ următoarele două condiții:

- Activul este deținut într-un model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține activele pentru a colecta fluxurile de trezorerie contractuale;
- Termenii contractuali ai activului financiar generează la anumite date fluxuri de trezorerie care sunt numai plăți de capital și dobânzi aferente valorii principalului datorat ("test SPPI").

b) FVOCI

1. la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI), cu câștiguri sau pierderi reciclate în profit sau pierdere la derecunoaștere;
2. instrumente de capitaluri la FVOCI, fără reciclarea câștigurilor sau a pierderilor în profit sau pierdere la derecunoaștere;

Un activ financiar este evaluat la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global dacă activul este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv se realizează atât prin deținerea activului pentru a colecta fluxurile de trezorerie contractuale, cât și prin vânzarea activului și de asemenea se respectă testul SPPI. Câștigurile și pierderile aferente acestor instrumente de capitaluri nu sunt niciodată reciclate în contul de profit sau pierdere. Dividendele sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere ca alte venituri operaționale, exceptând cazul în care Banca beneficiază de acestea ca de o recuperare a unei părți a costului investiției, caz în care astfel de câștiguri sunt înregistrate în OCI.

Opțiunea FVOCI pentru instrumente de capitaluri

La recunoașterea inițială, o entitate poate face o alegere irevocabilă de a prezenta modificările ulterioare ale valorii juste în alte elemente ale rezultatului global în cazul instrumentelor de capitaluri, cu condiția ca instrumentul să nu fie deținut în vederea tranzacționării și să nu facă obiectul unei combinații de întreprinderi în scopul IFRS 3 pentru care un cumpărător a recunoscut o plată contingentă.

Un instrument de capitaluri proprii este un contract care certifică existența unui interes rezidual în activele unei entități după deducerea tuturor datoriilor acestora. Termenul „entitate” include persoanele fizice, parteneriatele, organismele încorporate, trusturile și agențiile guvernamentale. În conformitate cu IAS 32, instrumentul este un instrument de capitaluri proprii dacă, și numai dacă, sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos:

- Instrumentul nu include nicio obligație contractuală de a livra numerar sau alt activ financiar unei alte entități sau de a schimba active financiare sau datorii financiare cu altă entitate în condiții potențial nefavorabile pentru emitent și
- Instrumentul evidenziază un interes rezidual în activele nete ale unei entități.

Instrumentele de capitaluri nu au fluxuri de numerar contractuale care să fie doar plăți de principal și dobândă. Ca urmare, instrumentele de capitaluri nu trec testul SPPI sunt clasificate fie ca FVTPL sau desemnate ca opțiunea FVOCI.

Instrumentele de capitaluri deținute pentru tranzacționare sunt clasificate ca FVTPL. Pentru toate celelalte instrumente de capitaluri proprii (de exemplu: investiții strategice în case de compensare), managementul poate alege irevocabil să prezinte modificările ulterioare ale valorii juste în alte elemente ale rezultatului global (OCI). Această alegere este făcută pentru fiecare instrument în parte (ex : pentru fiecare participație în parte).

Dividendele pentru astfel de investiții sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere, exceptând cazul în care dividendele reprezintă clar o recuperare a unei părți a costului investiției. Astfel de cazuri vor fi limitate, deoarece astfel de investiții nu vor fi contabilizate în conformitate cu IFRS 9 dacă Banca are capacitatea de a controla sau influența semnificativ politica de dividend a investiției.

Valorile prezentate în alte elemente ale rezultatului global nu pot fi transferate în profit sau pierdere când instrumentul de capitaluri este derecunoscut (de exemplu, prin vânzare) și nu sunt nici cerințe de depreciere. Totuși Banca poate transfera câștigul sau pierderea cumulat(ă) în capitalurile proprii.

c) FVTPL

Toate celelalte active financiare, care nu îndeplinesc criteriile pentru a fi clasificate la cost amortizat sau FVOCI, sunt clasificate la valoarea justă, cu modificările de valoare justă recunoscute în contul de profit sau pierdere.

În plus, Banca poate alege irevocabil să recunoască un activ financiar ca FVTPL dacă astfel elimină sau reduce semnificativ neconcordanțele (de exemplu, neconcordanțe contabile) care ar rezulta altfel la măsurarea activului sau datoriei, sau din recunoașterea câștigurilor sau pierderilor pe baze diferite.

Cerințe suplimentare pentru o "reducere semnificativă a neconcordanțelor contabile" sau o valoare minimă de reducere nu sunt prevăzute de IFRS 9. În scop practic, Banca nu trebuie să origineze la aceeași dată toate activele și datoriile care înregistrează neconcordanțe de măsurare sau recunoaștere. Este permisă o întârziere rezonabilă, cu condiția ca fiecare activ sau datorie să fie desemnat ca fiind la FVTPL la recunoașterea sa inițială și, la acel moment, toate tranzacțiile rămase se așteaptă să se producă.

Datoriile financiare, altele decât angajamentele de creditare și contractele de garanție financiară, sunt măsurate la costul amortizat sau la FVTPL când sunt deținute pentru tranzacționare și instrumente derivate sau se aplică desemnarea la valoare justă.

Toate datoriile financiare sunt clasificate și măsurate ulterior la costul amortizat, cu excepția următoarelor datorii financiare care sunt măsurate la FVTPL:

- Datoriile financiare deținute pentru tranzacționare, inclusiv instrumente derivate;
- Datoriile financiare care apar atunci când un transfer al unui activ financiar nu îndeplinește condițiile pentru a fi derecunoscut sau este contabilizat utilizând abordarea implicării continue;
- Garanțiile financiare și angajamente de creditare la o rată a dobânzii sub valoarea pieței;
- Contravalorii contingente recunoscute de un cumpărător într-o combinație de întreprinderi;
- Datoriile financiare desemnate la FVTPL la recunoașterea inițială.

Pentru contractele de garanție financiară și angajamentele pentru furnizarea unui împrumut la o rată a dobânzii sub valoarea pieței sunt îndrumări specifice în IFRS 9. Se evaluează la cea mai mare valoare dintre:

- a) valoarea ajustării pentru pierdere, determinată în conformitate cu IFRS 9 și
- b) valoarea recunoscută inițial minus, acolo unde este cazul, valoarea cumulată a venitului recunoscut în conformitate cu principiile IFRS 15.

(ii) Evaluarea modelului de afaceri

Termenul "modelul de afaceri" se referă la modul în care o entitate își gestionează activele financiare pentru a genera fluxuri de trezorerie. Cu alte cuvinte, modelul de afaceri al entității determină dacă vor rezulta fluxuri de trezorerie din colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, din vânzarea activelor financiare sau din ambele.

Evaluarea modelului de afaceri este necesară pentru activele financiare care respectă testul SPPI pentru a determina dacă după recunoașterea inițială trebuie evaluate la cost amortizat sau FVOCI. Activele financiare care nu respectă testul SPPI sunt clasificate la FVTPL indiferent de modelul de afaceri, cu excepția instrumentelor de capitaluri, în cazul cărora o entitate poate opta pentru prezentarea câștigurilor sau pierderilor în FVOCI.

Modelul de afaceri este stabilit la un nivel care reflectă modul în care grupurile de active financiare sunt gestionate împreună pentru a atinge un anumit obiectiv de afaceri. Modelul de afaceri al entității nu depinde de intențiile conducerii față de un anumit instrument individual. În consecință, această condiție nu reprezintă o abordare de la instrument la instrument și trebuie stabilită la un nivel superior de agregare.

Trei modele de afaceri sunt permise:

a) Un model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active financiare în vederea colectării de fluxuri de trezorerie contractuale

Activele financiare deținute pentru colectarea de fluxuri de trezorerie contractuale sunt gestionate în vederea încasării plăților contractuale pe durata de viață a instrumentului. Deși obiectivul modelului de afaceri al entității este de a deține activele financiare în vederea colectării fluxurilor de numerar viitoare, decizia de a vinde anumite active financiare, atunci când există o creștere a riscului de credit, nu este inconsecventă cu modelul de afaceri al cărui obiectiv este de a deține activele financiare cu scopul de a colecta respectivele fluxuri de numerar.

Prin urmare, obiectivul unui model de afaceri poate fi de a deține active financiare pentru a colecta fluxuri de trezorerie contractuale chiar și atunci când s-au produs sau se așteaptă să se producă anumite vânzări de active financiare.

Vânzarile sunt permise în cadrul acestui model de afaceri în următoarele situații:

- vânzările sunt ca urmare a creșterii riscului de credit al activelor;
- vânzările sunt rare (chiar și în cazul în care valoarea lor este semnificativă) sau ne semnificative ca valoare atât la nivel individual, cât și agregat (chiar și în cazul în care sunt frecvente);
- vânzările au fost efectuate aproape de scadența activelor financiare, iar încasările din vânzări sunt aproximativ echivalente cu cele din colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale rămase.

Grupul consideră că vânzările totale pe an sunt ne semnificative dacă nu depășesc 10% din valoarea medie a portofoliului pe trei ani anteriori. Media se calculează pe baza soldurilor de închidere; în cazul portofoliilor noi, Grupul aplică pragul de 10% pe perioade mai mici de 3 ani.

Modelul de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active în vederea colectării de fluxuri de trezorerie contractuale este folosit în cazul creditelor și avansurilor acordate clienților, creditelor și avansurilor acordate băncilor și unui portofoliu de obligațiuni, parte a rezervei de lichiditate și al carui obiectiv principal este de a asigura continuitatea activității Băncii în condiții de stres.

b) Un model de afaceri al cărui obiectiv se realizează atât prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, cât și prin vânzarea activelor financiare

O entitate poate deține active financiare în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv se realizează atât prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, cât și prin vânzarea activelor financiare. În cadrul acestui tip de model de afaceri, personalul-cheie de conducere al entității a adoptat o decizie conform căreia atât colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, cât și vânzarea activelor financiare sunt esențiale pentru realizarea obiectivului modelului de afaceri.

În cadrul portofoliului de active financiare al Băncii, modelul de afaceri al cărui obiectiv se realizează atât prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale cât și prin vânzarea activelor financiare este aplicabil portofoliului de obligațiuni deținut pentru gestionarea riscului de lichiditate. Portofoliile sunt compuse din active foarte lichide și au ca obiectiv principal asigurarea lichidităților necesare și secundar colectarea dobânzilor.

c) Altele

Obiectivul modelului de afaceri este considerat "altul" atunci când nu se încadrează într-una dintre cele două categorii prezentate mai sus. În această categorie intră următoarele:

- un portofoliu de active financiare care este gestionat cu scopul de a încasa fluxuri de trezorerie din vânzarea activelor pentru a realiza modificări ale valorii juste care rezultă din modificarea spread-urilor de credit și a ratelor de dobândă. Aceasta are ca rezultat cumpărarea și vânzarea activă și gestionarea instrumentelor pentru a realiza câștiguri din valoare justă și nu pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale;
- un portofoliu de active financiare care este administrat și a cărui performanță este evaluată la valoarea justă;
- un portofoliu de active financiare care corespunde definiției deținute pentru tranzacționare.

Modelul "Altele" este aplicabil portofoliului deținut pentru tranzacționare. Strategia este de a realiza fluxurile de trezorerie prin vânzarea activelor sau de a administra instrumentele activ la valoare justă pentru a realiza modificări ale valorii juste care rezultă din modificarea spread-urilor de credit și a ratelor de dobândă.

(iii) Testul SPPI

Al doilea pas în stabilirea clasificării unui instrument financiar este evaluarea caracteristicilor fluxurilor de trezorerie contractuale, adică dacă fluxurile de trezorerie contractuale ale activului reprezintă exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat (test SPPI). În acest scop, dobânda contractuală este definită ca o contra prestație pentru:

- valoarea în timp a banilor;
- riscul de credit asociat principalului datorat;
- alte riscuri și costuri de creditare de bază (de exemplu, riscul de lichiditate);
- costuri (de exemplu, costurile administrative) și
- marjă de profit.

Valoarea în timp a banilor este acel element al dobânzii care dă naștere la o contravaloare numai pentru trecerea timpului. Cu toate acestea, în unele cazuri, elementul valoare-timp a banilor poate fi modificat (cu alte cuvinte, este imperfect). În astfel de cazuri, o entitate trebuie să evalueze modificarea pentru a determina dacă fluxurile de trezorerie contractuale reprezintă exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii, de exemplu modificarea nu alterează semnificativ fluxurile de numerar de la un instrument de referință "perfect". Această evaluare nu este o alegere de politică contabilă și nu poate fi evitată prin măsurarea la valoarea justă a unui instrument, în absența unei astfel de evaluări.

În scopul de a evalua dacă elementul de dobânda dă naștere la o contravaloare numai pentru trecerea timpului, pot fi utilizate atât evaluări calitative, cât și cantitative.

La evaluarea unui element valoare-timp a banilor modificat, entitatea trebuie să compare activul financiar respectiv cu un instrument de referință "perfect" (adică fluxurile de trezorerie care ar apărea în cazul în care elementul valoare-timp a banilor nu ar fi modificat).

Dacă utilizând un scenariu rezonabil o entitate concluzionează că fluxurile de trezorerie contractuale ar putea fi semnificativ diferite de fluxurile de trezorerie de referință, fluxurile de numerar contractuale nu respectă testul SPPI și activul financiar respectiv trebuie măsurat la FVTPL.

(iv) Active și datorii financiare

Credite și avansuri acordate clienților, credite și avansuri acordate băncilor și investiții la cost amortizat

Banca măsoară creanțele de la bănci, creditele și avansurile acordate clienților și alte investiții financiare la cost amortizat dacă și numai dacă sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos:

- Activele financiare sunt deținute în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active financiare în vederea colectării de fluxuri de trezorerie contractuale;
- Termenii contractuali ai activului financiar dau naștere, la anumite date, la fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat.

Instrumente derivate

Instrumentele derivate sunt înregistrate la valoarea justă și sunt prezentate ca active atunci când valoarea lor justă este pozitivă și ca datorii când valoarea lor justă este negativă. Modificările valorii juste a instrumentelor financiare derivate sunt incluse în venitul net din tranzacționare, cu excepția cazului în care se aplică contabilitatea de acoperire.

Active sau datorii financiare deținute pentru tranzacționare

Banca clasifică activele financiare sau datoriile financiare ca fiind deținute pentru tranzacționare când sunt achiziționate sau emise în principal în scopul vânzării sau răscumpărării în viitorul apropiat sau fac parte dintr-un portofoliu de instrumente financiare gestionate împreună și pentru care există dovezi ale unui tipar real recent de urmărire a profitului pe termen scurt. Activele și datoriile deținute pentru tranzacționare sunt recunoscute și măsurate la valoare justă în situația consolidată a poziției financiare. Modificările valorii juste sunt incluse în venitul net din tranzacționare. Veniturile sau cheltuielile din dobânzi și din dividende sunt înregistrate în venitul net din tranzacționare în conformitate cu termenii contractului sau când dreptul de plată a fost stabilit.

Sunt incluse în această categorie titlurile de creanță, acțiunile, pozițiile scurte și creditele acordate clienților care au fost achiziționate în principal în scopul vânzării sau răscumpărării pe termen scurt.

Titluri de datorie la FVOCI

Banca măsoară titlurile de creanță la FVOCI dacă, și numai dacă, sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos:

- instrumentul este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv se realizează prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale și vânzarea activelor financiare;
- termenii contractuali ai activului financiar îndeplinesc testul SPPI.

După recunoașterea inițială, instrumentele de datorie la FVOCI sunt măsurate ulterior la valoarea justă, cu recunoașterea câștigurilor sau pierderilor din modificarea valorii juste în OCI. Veniturile din dobânzi și câștigurile sau pierderile din diferențele de curs valutar sunt recunoscute în profit sau pierdere în același mod ca și pentru activele financiare evaluate la costul amortizat. În cazul în care Banca deține mai mult de o investiție în același titlu, scoaterea din evidența se face pe baza costului mediu ponderat. La derecunoaștere, câștigurile sau pierderile cumulate recunoscute anterior în OCI sunt reclasificate din OCI în contul de profit sau pierdere.

Instrumente de capitaluri la FVOCI

La recunoașterea inițială, Grupul a făcut o alegere irevocabilă de a prezenta instrumentele de capitaluri, altele decât investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate, ca instrumente de capitaluri la FVOCI fără reciclarea câștigurilor sau a pierderilor în profit sau pierdere la derecunoaștere. Această decizie se ia în funcție de fiecare investiție și acoperă în esență, investițiile strategice care nu intră în sfera de consolidare.

Câștigurile și pierderile aferente acestor instrumente de capitaluri nu sunt niciodată reciclate în contul de profit sau pierdere. Dividendele sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere ca alte venituri operaționale, exceptând cazul în care Banca beneficiază de acestea ca de o recuperare a unei părți a costului investiției, caz în care astfel de câștiguri sunt înregistrate în OCI. Instrumentele de capitaluri proprii la FVOCI nu fac obiectul unei evaluări de depreciere.

Obligațiuni emise și alte fonduri împrumutate

După recunoașterea inițială, obligațiunile emise și alte fonduri împrumutate sunt măsurate ulterior la cost amortizat. Costul amortizat se calculează luând în considerare orice discount sau primă pentru fondurile de emisiune și costurile care fac parte integrantă din rata dobânzii efective (EIR).

Active și datorii financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere

Activele financiare și datoriile financiare din această categorie sunt cele care nu sunt deținute pentru tranzacționare și care fie au fost fie desemnate de conducere la recunoașterea inițială, fie este obligatorie evaluarea la valoarea justă. Conducerea desemnează un instrument la FVTPL la recunoașterea inițială atunci când este îndeplinit unul dintre următoarele criterii.

Această alegere este făcută pentru fiecare instrument în parte:

- Dacă astfel elimină sau reduce semnificativ neconcordanțele care ar rezulta altfel la măsurarea activului sau datoriei, sau din recunoașterea câștigurilor sau pierderilor pe baze diferite;
- Datoriile sunt parte a unor grupuri de datorii financiare gestionate și evaluate la valoarea justă, în concordanță cu procedurile de management al riscului și strategia de investiții;
- Datoriile care conțin unul sau mai multe derivate încorporate, cu excepția cazului în care nu modifică în mod semnificativ fluxurile de trezorerie contractuale sau este clar în urma unei scurte analize sau fără nicio analiză, atunci când un instrument-hibrid similar este luat în considerare pentru prima dată, că separarea instrumentului (instrumentelor) derivat(e) încorporat(e) nu este permisă.

Activele și datoriile financiare evaluate la FVTPL sunt înregistrate la valoare justă în situația consolidată a poziției financiare. Modificările valorii juste sunt înregistrate în contul de profit sau pierdere, cu excepția modificărilor de valoare justă a datoriilor desemnate la FVTPL ca urmare a modificărilor riscului de credit al Băncii. Astfel de modificări ale valorii juste sunt înregistrate în rezerve prin intermediul OCI și nu se reciclează la profit sau pierdere.

Veniturile din dividende obținute din instrumentele de capitaluri măsurate la FVTPL sunt înregistrate în contul de profit sau pierdere ca și alte venituri din exploatare atunci când dreptul la plată a fost stabilit.

Garanții financiare, acreditive și angajamente de creditare

Banca emite garanții financiare, acreditive și angajamente de creditare. Garanțiile financiare sunt recunoscute inițial în situația consolidată a poziției financiare (în cadrul provizioanelor) la valoarea justă, fiind prima primită. Ulterior recunoașterii inițiale, datoria aferentă garanțiilor financiare este evaluată la valoarea cea mai mare dintre valoarea recunoscută inițial mai puțin amortizarea cumulată recunoscută în contul de profit sau pierdere și provizionul ECL.

Prima primită este recunoscută în contul de profit sau pierdere în "Venituri nete din speze și comisioane" în mod liniar pe toata durata de viață a garanției.

Valoarea contractuală nominală a garanțiilor financiare, a acreditivelor și a angajamentelor de creditare neutilizate, unde împrumutul a fost acordat în condițiile pieței, nu este înregistrată în situația consolidată a poziției financiare.

(v) Recunoaștere

Grupul recunoaște activele și datoriile financiare la valoarea justă la data recunoașterii inițiale. Aceasta este data la care Grupul devine o parte a prevederilor contractuale ale instrumentului.

Data recunoașterii inițiale este importantă având în vedere următoarele:

- testul care analizează diferențele între fluxurile de trezorerie contractuale și cele de referință trebuie efectuat la data recunoașterii inițiale;
- este data la care se efectuează evaluarea clasificării (ex.: caracteristicile contractuale la această dată determină clasificarea și măsurarea unei expuneri);
- variația riscului de credit este măsurată de la data recunoașterii inițiale; prin urmare, evaluarea în cazul unei creșteri/deteriorări semnificative a riscului de credit la fiecare dată de raportare este efectuată în comparație cu condițiile existente la data recunoașterii inițiale;
- la recunoașterea inițială se efectuează evaluarea activelor financiare care îndeplinesc definiția acelor active achiziționate sau emise depreciate. Prin urmare, dacă clientul este depreciat la data recunoașterii inițiale Banca va recunoaște un activ POCI;
- la data recunoașterii inițiale, expunerea trebuie recunoscută la valoarea justă și se calculează rata efectivă a dobânzii sau rata efectivă a dobânzii ajustată.

Data originării este diferită de data recunoașterii inițiale, atunci când ulterior recunoașterii, contractul poate fi modificat semnificativ fie printr-o renegociere comercială, fie printr-o operațiune de restructurare.

(vi) Derecunoaștere

Derecunoașterea este termenul folosit pentru înlăturarea unui activ sau a unei datorii din bilanț. Derecunoașterea apare atunci când:

- drepturile contractuale asupra fluxurilor de trezorerie expiră,
- drepturile contractuale asupra fluxurilor de trezorerie și riscurilor și beneficiilor aferente dreptului de proprietate asupra unui activ sunt transferate în mod substanțial, sau
- obligația de a transfera orice fluxuri de trezorerie ale activului este asumată și riscurile și beneficiile sunt transferate în mod substanțial.

Dacă o entitate păstrează controlul activului, dar nici nu transferă, nici nu păstrează în mod substanțial riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate, activul este recunoscut în măsura continuării implicării entității.

O datorie financiară este înlăturată din situația poziției sale financiare atunci când este lichidată - adică atunci când obligația specificată în contract este stinsă sau anulată sau expiră. O tranzacție este contabilizată ca împrumut garantat în cazul în care transferul nu îndeplinește condițiile pentru derecunoaștere.

Atunci când Grupul evaluează dacă trebuie sau nu să derecunoască un credit unui client ca urmare a unei modificări a termenilor și condițiilor contractuale, ia în considerare, printre altele, următorii factori:

- Modificarea valutei creditului;
- Modificarea graficului de rambursare (ex: extinderea termenului rămas cu mai mult de 50% și cu mai mult de 2 ani);
- Prelungirea la scadența contractuală / creșterea / scăderea unei facilități de credit existente în condițiile pieței;
- Introducerea sau eliminarea unei clauze care ar avea ca rezultat o clasificare diferită.

În cazul în care modificarea termenilor și condițiilor nu conduc la derecunoaștere, Grupul înregistrează un câștig sau o pierdere, în măsura în care pierderea din depreciere nu a fost deja înregistrată.

Modificări ale activelor financiare

Un activ financiar este derecunoscut ca urmare a unei modificări în cazul în care contractul suport este modificat substanțial. În conformitate cu politica Grupului, termenii se modifică substanțial dacă valoarea actualizată a fluxurilor de numerar sub noile condiții care utilizează rata inițială a dobânzii efective diferă cu cel puțin 10% față de valoarea actualizată a fluxurilor de numerar rămase ale activului financiar inițial (testul valorii actualizate). În plus față de testul valorii actualizate, alte criterii cantitative și calitative sunt luate în considerare cu scopul de a evalua dacă se aplică o modificare substanțială. Un alt criteriu cantitativ ia în considerare în primul rând prelungirea termenului mediu rămas. Creditele din stadiul 3 sunt adesea restructurate pentru a se alinia cu plățile maxime așteptate de la client. În acest caz, judecăți semnificative sunt necesare pentru a determina dacă modificarea contractuală reprezintă un nou instrument din punct de vedere economic. Grupul a definit criterii calitative în ceea ce privește modificarea semnificativă a termenilor contractuali drept o modificare a monedei suport și, de asemenea, introducerea unor clauze care în mod normal ar determina neîndeplinirea criteriilor contractuale a fluxurilor de numerar în conformitate cu IFRS 9, sau o modificare a tipului de instrument (de exemplu, o obligațiune este convertită într-un împrumut).

(vii) Compensări

Activele și datoriile financiare sunt compensate, iar rezultatul net este prezentat în situația consolidată și separată a poziției financiare doar atunci când Grupul are un drept legal de compensare și când intenționează decontarea lor pe o bază netă sau realizarea activului și a datoriei în mod simultan.

Veniturile și cheltuielile sunt compensate numai atunci când este permis de standardele contabile, sau pentru profitul și pierderea rezultate dintr-un grup de tranzacții similare cum ar fi cele din activitatea de tranzacționare a Grupului.

(viii) Evaluarea la valoarea justă

Valoarea justă reprezintă prețul care ar fi primit pentru vânzarea unui activ sau plătit pentru a transfera o datorie printr-o tranzacție normală între participanții la piață la data evaluării pe o piață principală sau, în absența ei, pe piața cea mai avantajoasă pentru care Grupul are acces la acea dată. Valoarea justă a unei datorii reflectă riscul de neperformanță.

Toate estimările și judecățile semnificative folosite în determinarea valorii de piață sunt descrise în Nota 6. Participațiile nelistate pentru care nu există o piață activă, se evaluează folosind tehnicile de evaluare de nivel 2 sau 3.

(ix) Identificarea și evaluarea deprecierii de valoare

Banca înregistrează ajustări pentru pierderi de credit așteptate pentru toate creditele și alte active financiare datorate, care nu sunt evaluate la FVTPL, împreună cu angajamentele de creditare și contractele de garanție financiară, denumite în continuare „instrumente financiare”.

Pierderile de credit așteptate se bazează pe pierderile de credit așteptate asociate cu probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor pe durata de viață preconizată a unui instrument financiar (“pierderile din credit preconizate pe durata de viață”), cu excepția cazului în care nu a existat o creștere semnificativă a riscului de credit de la origine; în acest caz, pierderile din credit așteptate se bazează pe pierderile de credit așteptate asociate cu probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor în următoarele douăsprezece luni (“pierderile din credit preconizate pe 12 luni”). Atât pierderile din credit preconizate pe durata de viață, cât și pierderile din credit preconizate pe 12 luni sunt calculate la nivel individual sau colectiv, în funcție de natura portofoliului de instrumente financiare.

Banca a stabilit o politică de evaluare la sfârșitul fiecărei perioade de raportare dacă riscul de credit al unui instrument financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, luând în considerare modificarea riscului de depreciere pe durata de viață preconizată a instrumentului financiar.

Pe baza acestui proces, Banca grupează creditele în Stadiul 1, Stadiul 2, Stadiul 3 și POCI, descrise mai jos:

- **Stadiul 1:** include, toate instrumentele financiare al căror risc de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea lor inițială. La recunoașterea inițială a creditelor, Banca recunoaște pierderi așteptate pe o perioadă de 12 luni. Stadiul 1 include, de asemenea, credite al căror risc de credit s-a îmbunătățit și care au fost astfel reclasificate din Stadiul 2.
- **Stadiul 2:** include instrumente financiare al căror risc de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea lor inițială și care, la data raportării, nu sunt clasificate drept tranzacții cu risc de credit limitat. Pierderile din Stadiul 2 sunt recunoscute ca pierderi din credit preconizate pe durata de viață a instrumentului financiar. Stadiul 2 include, de asemenea, credite al căror risc de credit s-a îmbunătățit și care au fost astfel reclasificate din Stadiul 3.

- **Stadiul 3:** conține instrumente financiare depreciate la data raportării. Criteriul grupului pentru această clasificare are în vedere definiția stării de nerambursare. Pierderile din credit preconizate pe durata de viață a instrumentului financiar sunt, de asemenea, utilizate ca bază pentru recunoașterea deprecierei creditelor din Stadiul 3.
- **POCI:** activele financiare achiziționate sau emise depreciate sunt acele active financiare care erau deja depreciate la recunoașterea inițială. La recunoașterea inițială, activul financiar este înregistrat la valoarea justă fara a ține cont de pierderile din depreciere, utilizând o rată a dobânzii efective ajustată în funcție de bonitatea creditului. Deprecierea recunoscută în perioadele ulterioare în situația poziției financiare este egală cu modificarea cumulată a pierderii de credit preconizate pe durata de viață a instrumentului financiar de la recunoașterea inițială. Aceasta rămâne baza de evaluare, chiar dacă valoarea instrumentului financiar a crescut.

Evaluarea pierderilor din credit așteptate

Evaluarea pierderilor din credit așteptate reflectă o valoare imparțială și ponderată cu probabilități, care este determinată prin evaluarea unei serii de rezultate posibile, valoarea în timp a banilor și informații rezonabile și justificabile, disponibile fără costuri sau eforturi nejustificate la data de raportare privind evenimentele trecute, condițiile actuale și previziunile condițiilor economice viitoare.

Evaluarea pierderilor din credit așteptate aferentă activelor financiare măsurate la cost amortizat și la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global reprezintă o arie care necesită utilizarea unor modele complexe și ipoteze semnificative privind condițiile economice viitoare și comportamentul riscului de credit. Aplicarea cerințelor contabile cu privire la evaluarea pierderilor din credite așteptate necesită judecăți semnificative precum:

- Stabilirea criteriilor de determinare a creșterii semnificative a riscului de credit;
- Alegerea modelelor și ipotezelor adecvate pentru măsurarea pierderilor de credit așteptate;
- Stabilirea numărului și ponderilor relative ale scenariilor prospective pentru fiecare tip de produs/piață și a pierderilor de credit așteptate asociate acestora;
- Stabilirea de grupuri de active financiare similare în scopul măsurării pierderilor de credit așteptate.

Riscul de credit provine din riscul de a suferi pierderi financiare, în cazul în care oricare dintre clienții noștri, clienți sau contrapartida de piață nu își îndeplinesc obligațiile contractuale față de Grup. Riscul de credit apare în principal din credite și avansuri interbancare, comerciale și de consum, precum și din angajamentele de credit ca rezultat din astfel de activități de creditare, dar pot apărea și din garanțiile financiare, acreditivele și scrisorile de acceptanță.

De asemenea, Grupul este expus altor riscuri de credit care rezultă din titluri de datorie și alte expuneri ce reies din activități de tranzacționare ("expunerile deținute în vederea tranzacționării"), inclusiv activele din portofoliul de tranzacționare care nu sunt participatii și instrumente financiare derivate, precum și soldurile de decontare cu contrapartidele din piață și acordurile de reverse repo.

Estimarea expunerilor de credit în scopul gestionării riscurilor este complexă și necesită utilizarea de modele, deoarece expunerea la risc de credit variază în funcție de schimbările condițiilor pieței, de fluxurile de numerar preconizate și de trecerea timpului. Evaluarea riscului de credit al unui portofoliu de active implică estimări suplimentare cu privire la apariția deprecierei, a ratelor de pierdere asociate și a corelațiilor de depreciere dintre contrapartide. Mecanismul de calcul al pierderilor din credit așteptate este prezentat mai jos și elementele cheie sunt următoarele:

- PD probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor reprezintă probabilitatea ca un debitor să nu își respecte obligația de plată fie în următoarele douăsprezece luni, fie pe durata de viață rambursată.

În vederea estimării profilului de neîndeplinire a obligațiilor aferente expunerilor în sold au fost utilizate diverse modele și acestea pot fi grupate pe următoarele segmente:

- Administrații centrale, locale și regionale, societăți de asigurare și fonduri de investiții: profilul de neîndeplinire a obligațiilor este generat utilizând o matrice de tranziție;
- Clienți corporate, de finanțare a proiectelor și instituții financiare: profilul de neîndeplinire a obligațiilor este generat utilizând abordarea de regresie parametrică;
- Clienți retail: este generat folosind abordarea de regresie parametrică în cadrul politicilor de risc.

Informații cu caracter previzional sunt de asemenea încorporate în probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor în toate modelele descrise mai sus.

- EAD expunere în caz de nerambursare reprezintă un estimat al expunerii în momentul neîndeplinirii obligațiilor, luând în considerare modificările preconizate ale expunerii după data raportării, inclusiv rambursările de principal și dobândă, contractuale sau nu, trageri așteptate aferente angajamentelor de creditare și dobânda acumulată din plățile neefectuate.

Expunerea în caz de nerambursare reprezintă expunerile pe care Grupul se așteaptă să le dețină în momentul neîndeplinirii obligațiilor, în următoarele 12 luni sau pe durata de viață rămasă. Expunerea în caz de nerambursare în următoarele 12 luni sau pe durata de viață rămasă se determină în funcție de profilul de plată preconizat care poate varia în funcție de tipul de produs. În cazul produselor ce presupun amortizare și rambursare la maturitate, expunerea în caz de nerambursare se calculează în funcție de rambursările contractuale datorate de debitor pe o perioadă de 12 luni sau pe întreaga durată de viață, acolo unde este relevant se ia în calculul expunerii în caz de nerambursare și ipotezele de rambursări/refinanțări anticipate.

Expunerea în caz de nerambursare pentru produsele reînnoibile se estimează luând în considerare soldul curent utilizat și adăugând un factor de conversie care permite determinarea limitei preconizate rămase de utilizat la momentul probabilității de neîndeplinire a obligațiilor. În circumstanțe excepționale, în care anumite date de intrare nu sunt disponibile la calculul expunerii în caz de nerambursare se folosesc modele alternative de analiză comparativă.

- **LGD** Pierderea în caz de neîndeplinire a obligațiilor reprezintă un estimat al pierderii aferente unei expuneri aflată în stare de neîndeplinire a obligațiilor. Se bazează pe diferența dintre fluxurile de numerar contractuale și fluxurile de numerar așteptate, inclusiv din realizarea oricărei garanții. Se exprimă ca procent din expunere.

Au fost utilizate diferite modele pentru a estima pierderile aferente sumelor în sold împrumutate și acestea pot fi grupate în următoarele categorii:

- Administrații centrale: pierderea în caz de neîndeplinire a obligațiilor se determină folosind surse din piață
- Clienți corporate, de finanțarea proiectelor, instituții financiare, administrații locale și regionale, societăți de asigurare: pierderea în caz de neîndeplinire a obligațiilor este calculată din discountarea fluxurilor de incasat în procesul de recuperare cu rata dobânzii efective. Informații cu caracter previzional sunt de asemenea încorporate în pierderea în caz de neîndeplinire a obligațiilor folosind modelul Vasicek.
- Credite pentru investiții imobiliare și alte credite acordate clienților retail : pierderea în caz de neîndeplinire a obligațiilor este obținută prin eliminarea marjei de conservatorism din valoarea reglementară a pierderii așteptate. Informații cu caracter previzional sunt încorporate în pierderea în caz de neîndeplinire a obligațiilor folosind modelele satelit.

În circumstanțe excepționale, în care anumite date de intrare nu sunt disponibile la calculul pierderilor în caz de neîndeplinire a obligațiilor se folosesc modele alternative de recuperare, analiză comparativă și judecată profesională.

La estimarea pierderilor din credit așteptate, Banca ia în considerare scenarii multiple. Fiecăruia îi este asociat un PD, EAD și LGD diferit. Atunci când este relevant, evaluarea scenariilor multiple cuprinde, de asemenea, valoarea care se preconizează să fie recuperată, inclusiv probabilitatea ca activele să se vindece și valoarea garanției sau suma care ar putea fi primită din vânzarea activului.

Cu excepția cardurilor de credit și a altor facilități reînnoibile, perioada maximă pentru care se determină pierderile din credit este durata de viață contractuală a unui instrument financiar, cu excepția cazului în care Banca are dreptul legal de a le denunța mai devreme.

Mecanismul de calcul al pierderilor din credit așteptate este sumarizat mai jos:

- **Stadiul 1:** Pierderile din credite preconizate pe 12 luni reprezintă pierderile din credit rezultate în caz de neîndeplinire a obligațiilor în decursul unei perioade de 12 luni de la data raportării. Banca calculează pierderile din credite preconizate pe 12 luni bazându-se pe probabilitățile de neîndeplinire a obligațiilor contractuale în următoarele 12 luni de la data de raportare. Aceste probabilități se aplică la expunerea în caz de nerambursare previzionată și înmulțită cu pierderea în caz de neîndeplinire a obligațiilor și actualizată la rata efectivă inițială a dobânzii. Acest calcul este efectuat pentru fiecare dintre scenarii, așa cum s-a explicat mai sus.
- **Stadiul 2:** Pentru creditele cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, Banca recunoaște pierderi din credit preconizate pe durata de viață. Mecanismul este similar cu cel descris mai sus, inclusiv utilizarea scenariilor multiple, dar PD-ul și LGD-ul sunt estimate pe durata de viață a instrumentului. Pierderile așteptate sunt actualizate cu rata inițială a dobânzii efective.
- **Stadiul 3:** Pentru creditele depreciate Banca recunoaște pierderi din credit preconizate pe durata de viață.

Non retail:

Ca regulă generală, IFRS9 prevede utilizarea mai multor scenarii de fluxuri de numerar (în baza principiului continuării activității și/sau în situații de lichidare) pentru analiza VAN (valoarea actualizată netă) în cadrul calculului de provizion din Stadiul 3. Pentru expunerile pentru care nu au fost alocate anterior provizioane din Stadiul 3 și pentru care urmare a testului de depreciere un eveniment declanșator de pierderi a apărut, analiza VAN trebuie efectuată pentru a măsura valoarea pierderii.

Mai multe scenarii pot fi folosite pentru calculul provizioanelor Stadiul 3, însă întotdeauna minim două vor fi aplicate, din care unul trebuie să fie bazat pe ipoteza de lichidare. Probabilități pentru fiecare scenariu trebuie să fie asociate conform șanselor de materializare a fiecărui scenariu.

În cazul scenariului bazat pe principiul continuării activității, sursa principală de recuperare o reprezintă fluxul de numerar generat de activitatea operațională a companiei (în baza situațiilor financiare, proiecțiilor prezentate, etc), dar pot fi considerate și alte surse dacă sunt documentate/plauzibile (încasări din vânzarea de active neesențiale pentru activitatea curentă, refinanțare, etc). În cazul scenariilor bazate pe ipoteza de lichidare principala sursă de recuperare o reprezintă încasările din valorificarea garanțiilor (luând în considerare valoarea internă de garantare după deducerea cheltuielilor de realizare); în acest caz nu sunt considerate recuperări din activitatea curentă a companiei.

Dacă un instrument financiar este POCI, pierderile din credit așteptate pe întreaga durată de viață a expunerii trebuie discountate utilizând rata dobânzii efective ajustată (CAEIR).

Retail:

Provizioanele pentru expunerile Retail se calculează utilizând modelul Cea Mai Buna Estimare a Pierderii Așteptate (BEEL) aplicat expunerii la momentul calculului. (ECL = expunere x BEEL)

Modelul BEEL ia în calcul recuperări istorice la nivel de cont pentru conturile aflate în stadiu de nerambursare (recuperări de numerar, recuperare din vânzarea garanțiilor sau alte forme de recuperare).

- **POCI:** activele financiare achiziționate sau emise depreciate sunt acele active depreciate ca urmare a riscului de credit la recunoașterea inițială. Banca recunoaște modificările cumulate ale pierderilor din credit preconizate pe durata de viață după recunoașterea inițială, bazată pe o probabilitate medie ponderată aferentă celor patru scenarii, actualizată cu rata dobânzii efective ajustată la credit.

- **Angajamente de creditare și acreditive:** atunci când se estimează pierderile din credit preconizate pe durata de viață, Banca determină partea care se așteptată a fi trasă din angajamentul de creditare. Pierderile de credit așteptate se bazează pe valoarea actualizată a deficitelor de fluxuri de numerar, utilizând o probabilitate medie ponderată aferentă scenariilor. Actualizarea se face la rata dobânzii efective așteptată. Pentru cardurile de credit și alte facilități reînnoibile, care includ atât un credit cât și un angajament de creditare, pierderile de credit așteptate sunt calculate și prezentate împreună cu creditul. Pentru angajamentele de creditare și acreditive, pierderile de credit așteptate sunt recunoscute în categoria provizioanelor.

- **Garanții financiare:** răspunderea Băncii este evaluată la valoarea cea mai mare dintre valoarea recunoscută inițial mai puțin amortizarea cumulată recunoscută în contul de profit sau pierdere și provizionul ECL. În acest scop, Banca calculează pierderile de credit așteptate pe baza valorii actualizate a plăților anticipate pentru a compensa pierderea suferită de deținătorul garanției financiare. Deficitele de fluxuri de numerar așteptate sunt actualizate la rata dobânzii ajustată la risc, relevantă pentru expunere. Calculul se face utilizând o probabilitate medie ponderată aferentă scenariilor. Pentru garanțiile financiare, pierderile de credit așteptate sunt recunoscute în categoria provizioanelor (nota 3 t).

Titluri de datorie la FVOCI

Pierderile de credit așteptate pentru Titluri de datorie la FVOCI nu reduc valoarea contabilă a acestor active financiare în situația consolidată a poziției financiare, care rămâne la valoarea justă. În schimb, o sumă egală cu deprecierea care ar apărea dacă activele ar fi fost măsurate la costul amortizat este recunoscută în OCI, ca o valoare de depreciere cumulată, cu o cheltuială corespunzătoare în contul de profit sau pierdere. Deprecierea cumulată recunoscută în OCI este reciclată în contul de profit sau pierdere la derecunoașterea activelor.

Activele financiare achiziționate sau emise depreciate (POCI)

Pentru activele POCI, Banca recunoaște ca și cheltuiala cu deprecierea doar modificările de pierderi din credit preconizate de la recunoașterea inițială.

Creșterea semnificativă a riscului de credit

Grupul consideră că un instrument financiar a înregistrat o creștere semnificativă a riscului de credit atunci când au fost îndeplinite unul sau mai multe dintre următoarele criterii cantitative, calitative sau de neîndeplinire a obligațiilor:

- *Criterii cantitative*

Grupul utilizează criteriile cantitative ca indicator principal al creșterii semnificative a riscului de credit pentru toate portofoliile materiale. Pentru criteriile cantitative Grupul compară curba probabilităților de neîndeplinire a obligațiilor pe întreaga durată de viață la data evaluării cu cea a probabilităților de neîndeplinire a obligațiilor previzionate la recunoașterea inițială. Pentru estimarea curbei probabilităților de neîndeplinire a obligațiilor pe întreaga durată de viață la data recunoașterii inițiale se formulează ipoteze privind structura acesteia. Pe de o parte, în cazul instrumentelor financiare cu rating ridicat, se presupune că, curba PD (probabilităților de neîndeplinire a obligațiilor) se va deteriora în timp. Pe de altă parte, în cazul instrumentelor financiare evaluate cu rating scăzut se estimează că, curba PD se va îmbunătăți în timp. Gradul de îmbunătățire sau deteriorare va depinde de nivelul inițial de rating.

Pentru ca cele două curbe să fie comparabile, PD-urile sunt reduse la PD-uri anualizate. Creșterea semnificativă a riscului de credit se consideră că a avut loc în general, odată cu creșterea relativă a PD-ului inițial de până la 250%, deși această valoare poate fi mai mică datorită mai multor factori limitativi, cum ar fi apropierea de maturitate și portofoliile de produse.

Grupul nu are cunoștință de nicio practică general acceptată a pieței cu privire la nivelul la care trebuie transferat un instrument financiar către Stadiul 2. Cu toate acestea, Grupul monitorizează în mod constant la nivel de portofoliu care este nivelul adecvat și ajustează dacă există dovezi clare că o valoare diferită reflectă mai bine creșterea semnificativă a riscului.

- *Criterii calitative*

Pentru recunoașterea unei creșteri semnificative a riscului de credit, pe lângă criteriile cantitative, Grupul folosește și criteriile calitative pentru toate portofoliile materiale. Transferul unui instrument financiar în Stadiul 2 are loc atunci când următoarele criterii sunt îndeplinite.

Pentru administrații centrale, bănci, corporații și protofolii de finanțare a proiectelor, dacă debitorul îndeplinește unul sau mai multe dintre următoarele criterii:

- Identificarea de către sistemul de avertizare timpurie a unor semne de deteriorare a riscului de credit;
- Factori de risc externi ce pot impacta semnificativ capacitatea de plată a debitorilor;
- Modificări ale clauzelor contractuale în vederea aplicării de măsuri de tip forbearance;
- Judecată profesională.

Evaluarea creșterii semnificative a riscului de credit încorporează informații de natură previzională și se realizează trimestrial la nivel de tranzacție pentru toate portofoliile non-retail deținute de Grup.

Pentru portofoliile retail, dacă debitorul îndeplinește unul sau mai multe dintre următoarele criterii:

- Restructurare, care se referă la oferirea de concesi, din motive economice sau contractuale, atunci când clientul întâmpină dificultăți financiare, concesi pe care creditorul nu le-ar acorda altfel,
- Judecata profesională.

Evaluarea creșterii semnificative a riscului de credit încorporează informații așteptate și se realizează lunar la nivel de fiecare instrument financiar pentru toate portofoliile retail deținute de Grup.

Criterii de protecție

Criteriile de protecție se aplică instrumentelor financiare considerate că au experimentat o creștere semnificativă a riscului de credit dacă debitorul a înregistrat mai mult de 30 de zile de întârziere la plată. Totodată, Grupul respectă prezumția relativă potrivit căreia riscul de credit pentru un activ financiar a crescut semnificativ după recunoașterea inițială atunci când plățile contractuale sunt restante de mai mult de 30 de zile.

Definiția neîndeplinirii obligațiilor și a activelor financiare depreciate

Definiția expunerilor în stare de nerambursare este conformă cu definiția publicată de Autoritatea Bancară Europeană (EBA/GL/2016/07). Grupul definește un instrument financiar ca fiind cu risc de neîndeplinire a obligațiilor, care este pe deplin aliniat la definiția activelor financiare depreciate, atunci când îndeplinește unul sau mai multe dintre următoarele criterii:

- *Criteriu cantitativ*

Debitorul este restant cu peste 90 de zile la plata obligațiilor sale contractuale și nu există nicio încercare de respingere a prezumției ca activul financiar cu peste 90 de zile de întârziere trebuie să fie prezentat în Stadiul 3 de depreciere.

- *Criteriu calitativ*

Debitorul se încadrează în criteriul de improbabilitate de plată, criteriu ce indică dificultatea financiară semnificativă a debitorului. Acest criteriu este îndeplinit atunci când:

- Debitorul este decedat;
- Debitorul este în insolvență;
- Debitorul a încălcat clauzele financiare contractuale;
- Debitorul se afla în incapacitatea de plată a altor expuneri ale Grupului, din cauza efectului de contaminare;
- Dispariția unei piețe active pentru acel activ financiar din cauza dificultăților financiare;
- Au fost făcute concesii de către creditor în legătură cu dificultatea financiară a debitorului;
- Devine probabil că debitorul va intra în faliment;
- Activele financiare sunt achiziționate sau emise cu o reducere semnificativă care reflectă pierderile din credit suportate.

Criteriile de mai sus au fost aplicate tuturor instrumentelor financiare deținute de Grup și sunt în concordanță cu definiția neîndeplinirii obligațiilor utilizată în scopuri de gestionare a riscului de credit. Definiția neîndeplinirii obligațiilor a fost aplicată în calculul privind pierderile de credit așteptate conform modelului "Probabilității de neplată/ de neîndeplinire a obligațiilor" (PD), a "Expunerii în caz de nerambursare" (EAD) și a "Pierderii în caz de neîndeplinire a obligațiilor" (LGD).

Un instrument financiar nu se mai consideră a fi încadrat în categoria neîndeplinirii obligațiilor (ex: "vindecat"), atunci când niciun criteriu de încadrare în starea de nerambursare nu mai este îndeplinit pe o perioadă consecutivă de minimum 3 luni sau mai mult pentru expunerile restructurate neperformante. Această perioadă de 3 luni a fost determinată pe baza unei analize care ia în considerare probabilitatea ca un instrument financiar să se întoarcă la starea de neîndeplinire a obligațiilor, după vindecare folosind diferite definiții posibile de remediere.

Informații cu caracter previzional

Evaluarea creșterii semnificative a riscului de credit și calcularea pierderilor din credit așteptate includ informații cu caracter previzional. Grupul a efectuat o analiză istorică și a identificat variabilele economice cheie care afectează riscul de credit și pierderile de credit așteptate pentru fiecare portofoliu de credite.

Aceste variabile economice cheie și impactul asociat acestora asupra probabilității de neîndeplinire a obligațiilor, pierderilor în caz de neîndeplinire a obligațiilor și a expunerii în caz de nerambursare variază în funcție de categoria de activ. De asemenea, judecățile profesionale se aplică în acest proces.

Prognoze ale acestor variabile economice ("scenariul economic de bază") sunt furnizate de Raiffeisen Research trimestrial care oferă cea mai bună estimare a cadrului economic pe următorii trei ani. După 3 ani, pentru a proiecta variabilele economice pentru întreaga durată de viață rămasă a fiecărui instrument, a fost utilizată o abordare de revenire la medie, ceea ce înseamnă că variabilele economice tind fie spre o rată medie pe termen lung sau spre o rată de creștere pe termen lung până la maturitate. Impactul acestor variabile economice asupra probabilității de neîndeplinire a obligațiilor, a pierderilor în caz de neîndeplinire a obligațiilor și a expunerii în caz de nerambursare a fost determinat pe baza regresiei statistice, pentru a înțelege astfel impactul modificărilor istorice în aceste variabile asupra ratelor de nerambursare sau în componente ale pierderilor în caz de neîndeplinire a obligațiilor și ale expunerilor în caz de nerambursare.

În plus față de scenariul economic de bază, Raiffeisen Research furnizează, de asemenea, scenariul cel mai optimist și scenariul cel mai pesimist, împreună cu scenariul ponderilor pentru a se asigura că non-liniaritățile sunt incluse. Grupul a concluzionat că 3 scenarii au evidențiat în mod adecvat non-liniaritatea. Scenariul ponderilor este determinat de o combinație de analiză statistică și judecăți profesionale, ținând cont de o serie de rezultate pentru care fiecare scenariu este reprezentativ. Valorile pierderilor din credit așteptate ponderate cu probabilități se determină prin trecerea fiecărui scenariu printr-un model relevant de pierderi de credite așteptate și multiplicarea acestuia cu scenariul de ponderi corespunzător.

Ca în cazul oricăror previziuni economice, proiecțiile și probabilitățile de apariție sunt supuse unui grad ridicat de incertitudine și, prin urmare, rezultatele efective pot fi semnificativ diferite de cele prognozate. Grupul consideră că aceste previziuni reprezintă cea mai bună estimare a rezultatelor posibile și acoperă eventualele non-liniarități și asimetrii ale diferitelor portofolii din cadrul Grupului.

Analiza de senzitivitate

Cele mai semnificative ipoteze care afectează ajustările aferente pierderilor din credit așteptate sunt următoarele:

- Portofoliul Non-retail
 - Produsul intern brut
 - Rata de dobândă.

- Portofoliul Retail
 - Produsul intern brut
 - Cursul valutar EUR/RON
 - ROBOR 3M
 - Rata șomajului.

Pentru detalii privind rezultatele analizei de senzitivitate efectuate vezi Nota 6.

Factorul de discountare

În general pentru expunerile din bilanț care nu sunt active financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit, rata de discountare utilizată la calculul pierderilor din credit așteptate este rata efectivă a dobânzii sau o aproximare a acesteia.

Evaluarea garanțiilor

Pentru a diminua riscurile de creditare aferente activelor financiare, Banca încearcă să utilizeze garanții, acolo unde este posibil. Garanțiile imbracă diverse forme, cum ar fi numerar, titluri, acreditive/garanții, garanții imobiliare, creanțe, stocuri, alte active nefinanciare și ameliorări ale creditului, cum ar fi contractele de compensare. Garanțiile, cu excepția cazului în care au fost luate în contul creanței, nu sunt înregistrate în situația poziției financiare a Băncii.

Cu toate acestea, valoarea justă a garanțiilor afectează calculul ECL. Acestea sunt evaluate la început, și reevaluate anual. În măsura în care este posibil, Banca utilizează date de piață active pentru evaluarea activelor financiare deținute ca garanții. Alte active financiare care nu au valori de piață ușor determinabile sunt evaluate utilizând modele. Garanțiile nefinanciare, cum ar fi bunurile imobile, sunt evaluate pe baza datelor furnizate de terți, cum ar fi brokerii ipotecari sau pe baza indicilor prețurilor locuințelor.

Scoaterea în afara bilanțului

În situația în care Banca nu are așteptări rezonabile de a recupera activele financiare în întregime sau parțial, aceasta procedează la scoaterea lor în afara bilanțului. Banca păstrează drepturile contractuale asupra activelor financiare, însă din punct de vedere economic orice recuperare este puțin probabilă. Scoaterea în afara bilanțului are loc după ce activele au fost provizionate integral, acest eveniment constituind unul de derecunoaștere.

k) Contabilitatea de acoperire

Grupul a ales ca opțiune să continue să aplice contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor în conformitate cu IAS 39.

Grupul aplică contabilitatea de acoperire micro și macro a valorii juste împotriva riscurilor. Obiectivul de acoperire a riscului la nivel de Grup se referă în mod explicit la expunerea la riscul de rată a dobânzii, ca urmare a modificării în rata de referință corespunzătoare.

La inițiere, Grupul documentează în mod formal modul în care relația de acoperire îndeplinește condițiile pentru contabilitatea operațiunilor de acoperire împotriva riscurilor, obiectivul de gestionare a riscului și strategia de angajare a instrumentelor de acoperire și metoda care va fi utilizată pentru a evalua eficiența relației de acoperire la început și apoi continuu. Pentru a se califica pentru contabilitatea de acoperire, este de așteptat ca o relație de acoperire a riscurilor să fie foarte eficientă pe o bază prospectivă și trebuie demonstrat că a fost extrem de eficientă în perioada anterioară desemnată (ex. o lună).

O relație de acoperire este considerată a fi foarte eficientă dacă modificările valorii juste sau fluxurilor de trezorerie atribuite riscului acoperit sunt compensate de instrumentul de acoperire în proporție de 80-125%. De asemenea, este necesar să se evalueze, retroactiv, dacă relația a fost eficientă în luna anterioară. Documentația privind relațiile de acoperire împotriva riscurilor include metoda și rezultatele evaluărilor eficacității acoperirii împotriva riscurilor.

Testele de eficiență prospectivă și retrospectivă se efectuează utilizând metoda cantitativă "dollar offset". Aceasta constă în calcularea raportului dintre variația valorii juste cumulate a instrumentului de acoperire împotriva riscurilor și modificarea valorii juste a elementului acoperit care poate fi atribuit riscului acoperit.

O entitate trebuie să întrerupă prospectiv contabilitatea de acoperire când apare oricare dintre următoarele evenimente:

- acoperirea nu mai îndeplinește criteriile pentru contabilitatea operațiunilor de acoperire împotriva riscurilor (de exemplu, nu mai este foarte eficientă sau eficiența nu mai este măsurabilă);
- instrumentul acoperit împotriva riscurilor este vândut sau compensat;
- instrumentul de acoperire împotriva riscurilor expiră sau este vândut, finalizat sau exercitat;
- conducerea revocă desemnarea făcută.

În cazul în care o relație de acoperire împotriva riscurilor nu mai respectă criteriile de eficiență sau nu mai respectă pragul de semnificație menționat mai sus, contabilitatea de acoperire a riscurilor încetează de la ultima dată la care acoperirea a fost considerată eficientă, care va fi începutul perioadei în care acoperirea a încetat să îndeplinească criteriile de eficiență sau să depășească pragul de semnificație.

În cazul în care entitatea determină că un anumit eveniment, schimbarea circumstanțelor/perturbarea pieței au determinat ca relația de acoperire împotriva riscurilor să nu fie eficientă și demonstrează că acoperirea a fost eficientă înainte ca evenimentul sau schimbarea circumstanțelor să se producă, contabilitatea de acoperire a riscului încetează de la data evenimentului sau schimbarea circumstanțelor.

După derecunoașterea relației de acoperire împotriva riscurilor, modificările viitoare ale valorii juste ale instrumentului derivat sunt recunoscute ulterior în contul de profit sau pierdere în "Venituri din tranzacționare", în timp ce elementul acoperit va fi contabilizat ca și înainte de desemnare, fără aplicarea regulilor contabilității de acoperire împotriva riscurilor. Pentru elementele pentru care se utilizează metoda dobânzii efective, ajustările anterioare de acoperire a riscului sunt amortizate în contul de profit sau pierdere pe durata de viață rămasă a elementului acoperit.

l) Numerar și echivalente de numerar

La întocmirea situației fluxurilor de trezorerie, s-au considerat ca numerar și echivalente de numerar: numerarul efectiv, conturile curente și alte plasamente la Banca Națională a României, numerar din conturile nostro și alte plasamente la alte bănci care au o maturitate de 3 luni sau mai puțin de la data achiziției.

m) Imobilizări corporale

Recunoaștere și evaluare

Imobilizările corporale sunt evidențiate la cost, mai puțin amortizarea acumulată și provizionul pentru deprecierea valorii. Costul include cheltuieli care sunt direct atribuibile achiziției mijlocului fix. Costul mijloacelor fixe produse intern include cheltuieli cu materiile prime și materialele, cheltuieli cu salariile directe, alte cheltuieli efectuate pentru aducerea mijlocului fix în stare de funcționare precum și costurile dezmembrării, înlăturării elementelor și restaurării locației. Software-ul achiziționat de care depinde funcționalitatea echipamentelor se capitalizează ca parte a respectivelor echipamente.

Costurile cu întreținerea imobilizărilor corporale se recunosc în contul de profit sau pierdere pe măsură ce sunt efectuate. Cheltuielile generate de înlocuirea unei componente a elementelor de imobilizări corporale, inclusiv reparații capitale, sunt capitalizate, dacă acestea îmbunătățesc performanțele viitoare ale acelor elemente de imobilizări corporale.

Amortizarea

Amortizarea este calculată prin metoda liniară pe parcursul duratei de viață estimate pentru fiecare element și este recunoscută în contul de profit sau pierdere.

Duratele de viață estimate sunt următoarele:

Clădiri	50 ani
Echipament de birou și mobilă	5 ani
Autovehicule	5 ani
Calculatoare	4 ani

Metodele de depreciere, duratele de viață și valorile reziduale sunt reevaluate la data fiecărei raportări și ajustate corespunzător.

n) Imobilizări necorporale

Aplicații informatice

Aplicațiile informatice achiziționate de către Grup sunt evidențiate la cost, mai puțin amortizarea acumulată și provizionul pentru deprecierea valorii. Cheltuielile cu aplicațiile informatice dezvoltate intern este recunoscută ca imobilizare necorporală dacă Grupul face dovada intenției și capacității sale de a dezvolta și folosi aplicația într-o manieră ce-i va aduce beneficii economice viitoare și dacă cheltuielile cu dezvoltarea aplicațiilor pot fi estimate într-o manieră rezonabilă. Costurile cu aplicațiile informatice dezvoltate intern includ toate costurile direct atribuibile dezvoltării aplicațiilor și se amortizează pe durata de viață.

Cheltuielile ulterioare cu aplicațiile informatice se capitalizează doar atunci când contribuie la sporirea beneficiilor economice viitoare care decurg din folosirea respectivelor active.

Toate celelalte cheltuieli sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere pe măsură ce sunt efectuate. Amortizarea se recunoaște în contul de profit sau pierdere liniar, pe toată durata de funcționare a aplicației informatice, începând cu data la care aplicația este pusă în funcțiune. Durata de viață estimată a aplicațiilor informatice este între 1 și 8 ani. Metodele de depreciere, duratele de viață și valorile reziduale sunt reevaluate la data fiecărei raportări și ajustate corespunzător.

o) Leasing

Grupul ca Locatar: Grupul recunoaște active reprezentând dreptul de utilizare la începutul contractului de leasing (ex. la data la care activul suport devine disponibil pentru utilizare). Activele reprezentând dreptul de utilizare sunt măsurate la cost, diminuate cu amortizarea cumulată și cu pierderi din depreciere și ajustate cu modificări din re-măsurarea datoriei de leasing. Costul activelor reprezentând dreptul de utilizare include datoria de leasing recunoscută, costuri inițiale indirecte și plăți de leasing efectuate înainte sau după începutul contractului de leasing, mai puțin reducerile primite. Activele reprezentând dreptul de utilizare sunt amortizate liniar pe durata contractului de leasing.

Bunurile dobândite prin leasing sunt amortizate pe perioada cea mai mică dintre durata leasingului și durata acestora de viață. Terenurile nu sunt supuse amortizării.

Activele reprezentând dreptul de utilizare sunt prezentate în situația poziției financiare "Imobilizări corporale și active cu drept de utilizare" și în cadrul notei 30 și fac obiectul deprecierii conform politicii Grupului descrise în nota 3 p) *Deprecierea activelor altele decât activele financiare*.

Grupul ca Locator: Grupul îndeplinește rolul de locator în contracte în care toate riscurile și beneficiile semnificative aferente proprietății sunt transferate locatarului. Aceste contracte sunt clasificate ca fiind leasing financiar, iar creanța aferentă contractelor de leasing este recunoscută în situația consolidată a poziției financiare ca fiind valoarea prezentă a încasărilor ce derivă din contractul de leasing. Acele contracte în care Grupul nu transferă toate riscurile și beneficiile semnificative aferente proprietății sunt clasificate ca fiind leasing operațional. Venitul din închiriere se contabilizează liniar pe durata de viață a contractului de leasing și este inclus în venituri în contul de profit și pierdere ca "Alte venituri operaționale".

p) Deprecierea activelor altele decât activele financiare

Valoarea contabilă a activelor Grupului care nu sunt de natură financiară, altele decât activele de natură impozitului amânat, sunt revizuite la fiecare dată de raportare pentru a identifica indicii de depreciere. Dacă există asemenea indicii, Grupul estimează valoarea recuperabilă a activelor respective.

O pierdere din depreciere este recunoscută atunci când valoarea contabilă a activului sau a unității sale generatoare de numerar depășește valoarea sa recuperabilă.

O unitate generatoare de numerar este cel mai mic grup de active identificabil care generează numerar și care este independent față de alte active și alte grupuri. Pierderile din depreciere se recunosc în contul de profit sau pierdere.

Pierderile din depreciere recunoscute în cazul unităților generatoare de numerar sunt utilizate prima dată pentru a diminua valoarea fondului comercial asociat unității generatoare de numerar și ulterior pentru a reduce valoarea contabilă a altor active ale unității generatoare de numerar pe bază de pro-rata.

Valoarea recuperabilă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar este maximul dintre valoarea de utilizare și valoarea sa justă mai puțin costurile pentru vânzarea aceluia activ sau unități. Pentru determinarea valorii nete de utilizare, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rată de actualizare înainte de impozitare care reflectă condițiile curente de piață și riscurile specifice activului respectiv.

Pierderile din depreciere recunoscute în perioadele precedente sunt evaluate la fiecare dată de raportare. Pierderea din depreciere se reia, mai puțin pierderea pentru fondul comercial, dacă s-a produs o schimbare favorabilă în estimările folosite pentru a determina valoarea de recuperare.

q) Stocuri

Stocurile sunt măsurate la minimumul dintre cost și valoarea realizabilă netă. Garanțiile imobiliare luate în contul creanței sunt înregistrate în conformitate cu IAS 2 „Stocuri” la minimumul dintre cost (valoarea netă contabilă a creditului) și valoarea netă realizabilă (ex: valoarea de vânzare a garanției minus costurile de vânzare).

r) Depozite ale clienților, împrumuturi de la bănci, obligațiuni emise, datorii subordonate și alte instrumente de capitaluri proprii

Depozitele clienților, împrumuturile de la bănci, obligațiunile emise și datoriile subordonate reprezintă sursa Grupului de finanțare.

Grupul clasifică instrumentele financiare emise ca datorii financiare sau instrumente de capital conform termenilor contractuali ai instrumentelor.

Depozitele clienților, împrumuturile de la bănci, obligațiunile emise și datoriile subordonate sunt inițial recunoscute la valoarea justă la care se adaugă eventuale costuri de tranzacție iar ulterior sunt măsurate la cost amortizat folosind metoda ratei dobânzii efective.

Alte instrumente de capitaluri proprii sunt constituite din instrumente subordonate, negarantate emise de grup care sunt clasificate drept instrumente de capitaluri proprii (vezi Nota 42). La recunoașterea inițială, instrumentele sunt înregistrate la o valoare nominală, mai puțin costurile de tranzacție atribuite direct instrumentelor. Instrumentele sunt păstrate în monedă funcțională, valoarea acestora fiind suma în valută înmulțită cu cursul de schimb aplicabil la data tranzacției. Ulterior, acestea sunt menținute în monedă funcțională, fără a fi reevaluate, deoarece instrumentele reprezintă elemente nemonetare. Distribuțiile de capital sunt plătite din profituri distribuibile și reprezintă dividende. În cazul în care Grupul solicită răscumpărare, plata se face în monedă originală, la cursul de schimb valabil la data plății. Dacă se ia o decizie de răscumpărare, instrumentele sunt reclasificate ca datorii financiare. De asemenea, în cazul în care distribuțiile sunt efectuate în perioada în care instrumentele sunt clasificate drept datorii, aceste distribuții reprezintă cheltuieli cu dobânda pentru Grup. În cazul reducerii valorii contabile, suma este înregistrată direct în capitaluri proprii.

s) Beneficiile angajaților

Beneficii pe termen scurt

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților sunt beneficiile angajaților (altele decât compensațiile pentru încetarea contractului de muncă) care se așteaptă să fie plătite integral în termen de douăsprezece luni de la sfârșitul perioadei de raportare anuală în care angajații prestează serviciul în cauză. Beneficiile pe termen scurt ale angajaților includ: indemnizații, salarii, contribuția la asigurările sociale. Acestea sunt recunoscute ca și cheltuieli pe măsura prestării serviciilor.

Se recunoaște un provizion pentru sumele ce se așteaptă a fi plătite cu titlu de prime în numerar pe termen scurt sau scheme de participare a personalului la profit în condițiile în care Grupul are în prezent o obligație legală sau constructivă de a plăti acele sume ca rezultat al serviciilor trecute prestate de către angajați și dacă obligația respectivă poate fi estimată în mod credibil.

Beneficiile post-angajare

Beneficiile post-angajare sunt beneficiile angajaților (altele decât compensațiile pentru încetarea contractului de muncă și beneficiile pe termen scurt ale angajaților) care sunt plătibile după terminarea contractului de muncă.

Planurile de beneficii postangajare sunt clasificate fie drept planuri de contribuții determinate, fie drept planuri de beneficii determinate, în funcție de fondul economic al planului, așa cum decurge din clauzele și condițiile sale principale

• ***Planuri de beneficii determinate***

În cazul pensionării, Grupul oferă respectivilor angajați un număr de salarii în funcție de vechimea în muncă. Aceasta obligație este stipulată în prevederile contractului colectiv de muncă. Obligația netă a Bancii referitoare la planul de beneficii determinate reprezintă suma beneficiilor viitoare pe care angajații le-au câștigat în schimbul activității lor în perioada curentă precum și în perioadele anterioare. Această obligație nu este finanțată printr-un plan de active.

Valoarea obligațiilor cu planul de beneficii determinat se calculează utilizând evaluarea actuarială, folosind „metoda factorului de credit proiectat”. Evaluarea actuarială implică ipoteze legate de ratele de actualizare, viitoarele majorări de salarii, vârsta legală de pensionare și rata mortalității. Datorită termenului lung al acestor planuri, astfel de estimări sunt expuse incertitudinilor. Ipotezele, estimările și sensibilitățile utilizate pentru calculele privind obligațiile privind beneficiile determinate, precum și sumele aferente sunt prezentate în Nota 36.

Banca calculează valoarea actualizată a obligației privind planul de beneficii determinate ca valoarea actualizată a plăților viitoare necesare pentru decontarea obligației care rezultă din serviciul prestat de angajat în perioada curentă și în perioadele anterioare.

Pentru determinarea sumelor ce vor fi recunoscute în situația rezultatului global Banca consideră: costul serviciului curent reprezentând drepturile suplimentare acordate fiecărui angajat, costul oricărui serviciu trecut și câștigul sau pierderea la decontare precum și dobânda netă aferentă pasivului net privind beneficiul determinat.

Reevaluarea pasivului net privind beneficiul determinat este recunoscut în alte elemente ale rezultatului global. Reevaluările pasivului (activului) net privind beneficiul determinat recunoscut în alte elemente ale rezultatului global nu se reclasifică în situația rezultatului global într-o perioadă ulterioară. Cu toate acestea, Banca poate transfera aceste valori recunoscute în alte elemente ale rezultatului global în cadrul capitalurilor proprii.

Aici sunt incluse câștiguri și pierderi actuariale precum: diferențele rezultate din modificări ale ipotezelor de calcul (pensionări anticipate, rate de actualizare, etc) și diferențele dintre ipotezele actuariale și performanțele reale.

- **Planuri de contribuții determinate**

Obligațiile de plată a contribuțiilor care decurg din planurile de pensii determinate sunt recunoscute în situația rezultatului global atunci când se realizează.

Grupul efectuează plăți în numele angajaților proprii către sistemul de pensii al statului român (Pilonul 3), asigurările de sănătate și fondul de șomaj, în decursul derulării activității normale. Toți angajații Grupului sunt membri și de asemenea au obligația legală de a contribui (prin intermediul contribuțiilor sociale) la sistemul de pensii al Statului Român (un plan de contribuții determinate al Statului). Toate contribuțiile aferente sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere al perioadei atunci când sunt efectuate. Grupul nu are alte obligații suplimentare.

Atât Grupul cât și angajații acestuia sunt obligați prin lege să contribuie la asigurările sociale așa cum sunt ele descrise în situațiile financiare ca și contribuții la asigurările sociale, prin Fondul Național de Pensii gestionat de Casa Națională de Pensii și Asigurări Sociale din România (un plan de contribuții finanțat în baza reținerilor la sursă). Grupul și Banca nu au nicio obligație legală sau implicită de a plăti beneficii viitoare. Singura obligație a Băncii este de a plăti contribuțiile la momentul în care acestea devin scadente.

Dacă membrii asigurați în baza planului de Pensii și Asigurări Sociale incetează a mai fi salariați ai Grupului sau ai subsidiarelor acestuia, Grupul nu are nici o obligație de a mai plăti acestora beneficiile pe care le plătea în anii în care erau angajați. Contribuțiile Grupului și ale Băncii sunt înregistrate în conturile de cheltuieli privind salariile și cheltuielile asimilate.

t) Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute în situația consolidată a poziției financiare atunci când pentru Grup rezultă o obligație legală sau constructivă legată de un eveniment trecut, obligație care poate fi estimată în mod credibil, și este probabil ca în viitor să fie necesară consumarea unor resurse economice care să stingă această obligație. Pentru determinarea provizionului, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rată de actualizare înainte de impozitare care reflectă condițiile curente de piață și riscurile specifice datoriei respective. Provizioanele includ: provizioane pentru litigii, provizioane pentru angajamente de credit neutilizate și alte provizioane.

u) Taxe

Politica privind impozitul pe venit este descrisă în Nota 3 i). Grupul recunoaște datoriile sale legate de contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor bancare și contribuția la Fondul de Rezoluție în conformitate cu interpretarea IFRIC 21, "Taxe". Datoria cu privire la plata acestor taxe este recunoscută în momentul în care acestea devin implicite. Pentru contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor bancare și contribuția la Fondul de Rezoluție obligația apare anual la 1 ianuarie, când Banca efectuează activități legate de atragerea depozitelor.

v) Raportarea pe segmente

Grupul prezintă informații la nivel de segmente pentru a da posibilitatea utilizatorilor situațiilor sale financiare să evalueze natura și efectele financiare ale activităților în care se angajează, precum și mediile economice în care își desfășoară activitatea.

Un segment operațional este o componentă a Grupului:

- a) care se angajează în activități din care poate obține venituri și de pe urma cărora poate suporta cheltuieli (inclusiv venituri și cheltuieli aferente tranzacțiilor cu alte componente ale Grupului)
- b) ale cărei rezultate din activitate sunt examinate în mod periodic de către principalul factor decizional operațional al entității în vederea luării de decizii cu privire la alocarea resurselor pe segment și a evaluării performanței acestuia și
- c) pentru care sunt disponibile informații financiare discrete.

Raportarea pe segmente se bazează pe următoarele linii de business ale Grupului: clienți corporativi, persoane fizice, întreprinderi mici și mijlocii (denumite în continuare IMM) și trezorerie, ultima incluzând și instituții financiare.

4. STANDARDE, INTERPRETĂRI ȘI AMENDAMENTE LA STANDARDELE INTERNAȚIONALE DE RAPORTARE FINANCIARĂ

Standarde de contabilitate IFRS noi și amendamente la standardele existente care sunt în vigoare pentru anul curent

În anul în curs, Grupul a aplicat o serie de amendamente la Standardele de Contabilitate IFRS emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) și adoptate de Uniunea Europeană care au intrat obligatoriu în vigoare pentru perioada de raportare care începe cu sau după 1 ianuarie 2023. Adoptarea acestora nu a avut un impact semnificativ asupra prezentărilor de informații și nici asupra sumelor raportate în prezentele situații financiare:

- **Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare”** - Prezentarea politicilor contabile emise de IASB în 12 februarie 2021. Amendamentele cer entităților să-și prezinte mai degrabă politicile contabile semnificative decât politicile contabile importante și să ofere îndrumări și exemple pentru a ajuta autorii situațiilor financiare să decidă ce politici contabile să prezinte în situațiile financiare.
- **Amendamente la IAS 8 „Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori”** - Definiția estimărilor contabile emise de IASB în 12 februarie 2021. Amendamentele se concentrează pe estimările contabile și oferă îndrumări despre distincția dintre politici contabile și estimări contabile.
- **Amendamente la IAS 12 „Impozit pe profit”** - Impozit amânat aferent creanțelor și datorii care decurg dintr-o singură tranzacție emise de IASB în 6 mai 2021. Conform amendamentelor, scutirea de la recunoașterea inițială nu se aplică tranzacțiilor în care apar diferențe temporare atât deductibile, cât și impozabile la recunoașterea inițială, care duc la recunoașterea de creanțe și datorii cu impozitul amânat egale.
- **Amendamente la IAS 12 „Impozit pe profit” – Reforma fiscală internațională** – Regulile Modelului privind Pilonul 2 emise de IASB în 23 mai 2023. Amendamentele introduc o excepție temporară la înregistrarea în contabilitate a impozitelor amânate care provin din jurisdicțiile care implementează normele de impozitare globală și cerințele de prezentare privind expunerea societății la impozitele pe profit care decurg din reformă, în special înainte de intrarea în vigoare a legislației de implementare a regulilor.

Romania a adoptat legislația de implementare a impozitului minim global cu data de intrare în vigoare de la 1 ianuarie 2024. Banca nu se așteaptă să fie supusă taxei suplimentare în legătura cu operațiunile sale în România unde cota legală de impozitare este de 16%, astfel nu estimează un impact pentru anul 2024.

Standarde de contabilitate IFRS noi și amendamente la standardele existente emise și adoptate de UE, dar care nu au intrat încă în vigoare.

La data aprobării acestor situații financiare, Societatea/Grupul nu a aplicat următoarele Standarde de Contabilitate IFRS modificate care au fost emise de IASB și adoptate de UE, dar nu au intrat încă în vigoare:

- **Amendamente la IFRS 16 „Contracte de leasing”** - Datorii de leasing într-o tranzacție de vânzare și leaseback, emise de IASB în 22 septembrie 2022. Amendamentele la IFRS 16 prevăd ca vânzătorul-locatar să evalueze ulterior datoriile de leasing care decurg dintr-o tranzacție de leaseback astfel încât să nu recunoască niciun fel de câștiguri sau pierderi aferente dreptului de utilizare reținut. Noile cerințe nu împiedică vânzătorul-locatar să recunoască în contul de profit și pierdere câștiguri sau pierderi din încetarea parțială sau totală a unui contract de leasing.
- **Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare”** - Clasificarea datoriilor în datorii pe termen scurt și datorii pe termen lung, emise de IASB în 23 ianuarie 2020, și **Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare” - Datorii pe termen lung cu indicatori financiari** emise de IASB în 31 octombrie 2022. Amendamentele emise în ianuarie 2020 oferă o abordare mai generală la clasificarea datoriilor prevăzută de IAS 1 plecând de la acordurile contractuale existente la data raportării. Amendamentele emise în octombrie 2022 clarifică modul în care condițiile pe care o entitate trebuie să le respecte în termen de douăsprezece luni de la perioada de raportare afectează clasificarea unei datorii și stabilesc data intrării în vigoare pentru ambele amendamente la perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2024.

Standarde de contabilitate IFRS noi și amendamente la standardele existente emise, dar care nu au fost încă adoptate de UE

În prezent, IFRS astfel cum au fost adoptate de UE nu diferă semnificativ de IFRS adoptate de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB), cu excepția următoarelor standarde noi și amendamente la standardele existente, care nu au fost adoptate de UE la data autorizării prezentelor situații financiare:

- **Amendamente la IAS 7 „Situațiile fluxurilor de trezorerie” și IFRS 7 „Instrumente financiare: Informații de furnizat”** – Acorduri de finanțare în relația cu furnizorii emise de IASB în 25 mai 2023. Amendamentele adaugă cerințe privind

informațiile care trebuie furnizate, precum și „indicatoare” în cadrul cerințelor existente privind informațiile de furnizat pentru oferirea de informații calitative și cantitative referitoare la acordurile de finanțare în relația cu furnizorii.

- **Amendamente la IAS 21 „Efectele variației cursului de schimb valutar”** – Lipsa convertibilității emise de IASB în 15 august 2023. Amendamentele conțin îndrumări ca entitățile să menționeze atunci când o monedă este convertibilă și cum să determine cursul de schimb atunci când aceasta nu este convertibilă.
- **IFRS 14 „Conturi de amânare aferente activităților reglementate”** emis de IASB în 30 ianuarie 2014. Acest standard are scopul de a permite entităților care adoptă pentru prima dată IFRS, și care recunosc în prezent conturile de amânare aferente activităților reglementate conform politicilor contabile general acceptate anterioare, să continue să facă acest lucru la trecerea la IFRS.
- **Amendamente la IFRS 10 „Situații financiare consolidate” și IAS 28 „Investiții în entități asociate și asocieri în participație”** – Vânzarea de sau contribuția cu active între un investitor și entitățile asociate sau asocierile în participație ale acestuia, emise de IASB în 11 septembrie 2014. Amendamentele soluționează contradicția dintre cerințele IAS 28 și IFRS 10 și clarifică faptul că într-o tranzacție care implică o entitate asociată sau asocierie în participație, câștigurile sau pierderile sunt recunoscute atunci când activele vândute sau aduse drept contribuție reprezintă o întreprindere.

Grupul anticipează că adoptarea acestor standarde noi și amendamentelor la standardele existente nu va avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Grupului în viitor.

IFRS 9 permite alegerea opțiunii cu privire la contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor unui portofoliu de active și pasive financiare. Grupul continua să aplice IAS 39 respectând în aceeași măsură cerințele de prezentare din IFRS 7.

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR

a) Introducere și prezentare generală

Grupul este expus următoarelor riscuri ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare:

- Riscul de credit
- Riscul de lichiditate
- Riscul de piață
- Riscul operațional

Această notă prezintă informații referitoare la expunerea Grupului față de fiecare risc menționat mai sus, precum și politicile și procesele de evaluare și gestionare a riscului.

Cele mai importante riscuri financiare la care este expus Grupul sunt riscul de credit, riscul de lichiditate, riscul de piață și riscul operațional. Riscul de piață include riscul valutar, riscul de rată a dobânzii și riscul privind prețul instrumentelor de capital.

Cadrul gestionării riscurilor

Directoratul Grupului este responsabil pentru implementarea și monitorizarea cadrului de gestionare al riscurilor. Comitetul de Gestionare a Activelor și Pasivelor (ALCO), Comitetul de Credit, Comitetul de Administrare a Riscurilor Semnificative și Comitetul de Credite Problematică sunt responsabile pentru dezvoltarea și monitorizarea politicilor de gestionare a riscului Grupului în arile specificate de acestea.

Toate comitetele raportează cu regularitate Directoratului. Cadrul de gestionare al riscurilor este definit în strategia de risc, elaborată și revizuită cu o frecvență anuală. Profilul de risc este de asemenea revizuit cu o frecvență anuală și cuprinde evaluarea tuturor riscurilor considerate semnificative. Politicile Grupului de gestionare a riscului sunt stabilite pentru a identifica și analiza riscurile la care este expus Grupul, pentru a stabili limitele adecvate de risc și control și a monitoriza riscurile și respectarea limitelor de risc.

Politicile și sistemul de gestionare a riscurilor sunt revizuite periodic pentru a reflecta schimbările în condițiile pieței, produselor și serviciilor oferite. Grupul își propune să dezvolte un mediu de control disciplinat și constructiv, în care toți angajații își înțeleg rolurile și obligațiile, prin intermediul cursurilor de instruire, standardelor și procedurilor de conducere implementate. Acest proces de gestionare a riscurilor este esențial pentru profitabilitatea continuă a Grupului și fiecare angajat din cadrul Grupului este responsabil pentru expunerile la risc legate de activitatea sa sau de responsabilitățile sale.

Comitetul de Audit al Grupului raportează Consiliului de Supraveghere și are responsabilitatea de a monitoriza respectarea procedurilor de gestiune ale riscului. Comitetul de Audit este asistat în îndeplinirea funcțiilor sale de către departamentul de Audit Intern. Auditul Intern efectuează atât revizuirii regulate cât și ad-hoc asupra controalelor și procedurilor de gestiune a riscurilor, iar rezultatele revizuirilor sunt raportate Comitetului de Audit.

Exercițiile de stress testing sunt o practică comună în Grup. Testele de stres de efectuat sunt fie dezvoltate local fie sunt dezvoltate și efectuate la nivelul Grupului Raiffeisen Bank Internațional. Grupul a pus în aplicare un Manual de stress testing care stabilește pașii, conceptele, metodologiile și termenii în procesul de stress testing. Toate testele de stres sunt analizate și raportate către management.

b) Riscul de credit

i) *Gestionarea riscului de credit*

Riscul de credit este riscul ca Grupul să suporte pierderea generată de neîndeplinirea obligațiilor contractuale ale clienților săi sau ale contrapartidelor. Grupul gestionează și controlează riscul de credit prin stabilirea de limite privind dimensiunea riscului acceptat, atât pentru contrapartidele individuale, cât și pentru concentrațiile geografice sau industriale, precum și prin monitorizarea acestor limite. Grupul este expus la riscul de credit atât prin activitățile sale de creditare, de tranzacționare și investiție, cât și prin situațiile în care acționează ca intermediar în numele clienților sau a terțelor părți, în situația în care desfășoară activități de finanțare a operațiunilor de leasing financiar sau în calitatea sa de emitent de garanții.

Riscul de credit asociat activităților de tranzacționare și investiție este gestionat prin intermediul proceselor de management al riscului de credit ale Grupului. Riscul este diminuat prin selectarea unor parteneri cu performanțe financiare solide, prin monitorizarea activității acestora, prin folosirea de limite de expunere și, acolo unde este necesar, prin solicitarea de garanții. Expunerea principală a Grupului la riscul de credit ia naștere din acordarea de credite și avansuri clienților și din desfășurarea activităților de acordare de finanțări prin leasing financiar. În aceste cazuri, expunerea este reprezentată de valoarea contabilă a activelor din situația consolidată a poziției financiare. Grupul este expus la riscul de credit pe diferite alte active financiare, incluzând instrumente derivate și de datorie, expunerea în cazul acestor instrumente fiind egală cu valoarea contabilă a acestora

prezentată în situația consolidată a poziției financiare. Pe lângă cele menționate mai sus, Grupul este expus la riscul de credit extrabilanțier, din angajamentele de finanțare și emiterea de garanții. Pentru a minimiza riscul, Grupul are anumite proceduri menite să evalueze clienții înaintea acordării creditelor și a finanțării operațiunilor de leasing, să monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul și dobânzile aferente pe perioada derulării împrumuturilor și a contractelor de leasing și să stabilească limite de expunere.

Directoratul a delegat responsabilitatea gestionării riscului de credit către Comitetul de Credite. Divizia Risc, care raportează Vicepreședintelui de Risc, este responsabilă cu supravegherea riscului de credit al Grupului, incluzând:

- Formularea politicilor de creditare, prin care se urmărește asigurarea menținerii unui portofoliu de credite sănătos, prin stabilirea unor limite corespunzătoare și definirea unor criterii specifice de creditare pentru anumite produse, categorii de clienți etc.
- Stabilirea și implementarea unor proceduri privind: tratamentul și evaluarea garanțiilor, revizuirea periodică a creditelor, clasificarea și raportarea portofoliului de credite, documentația juridică aferentă activității de creditare, urmărirea și tratamentul creditelor neperformante, asigurarea conformității cu cerințele organelor de reglementare.
- Stabilirea structurii de autorizare a aprobării și reinnoirii facilităților de credit: limitele de autorizare pot fi stabilite la nivelul individual al unor analiști de risc desemnați sau la nivelul Comitetului de Credit sau al organului de aprobare desemnat la nivel de Grup. Limitele de autorizare sunt stipulate în regulamentul de funcționare a Comitetului de Credit și sunt stabilite în funcție de criterii precum valoarea creditului și concordanța cu politica de creditare.
- Evaluarea și revizuirea riscului de credit are loc în conformitate cu limitele de autorizare stabilite în regulamentul de funcționare al Comitetului de Credit și cu cerințele regulatorii.
- Limitarea concentrării expunerii pe terți, arii geografice, industrii și pe emitent, categoria de clasificare a creditului, lichiditatea pieței și țara (pentru titluri deținute ca investiții). Riscul de concentrare este monitorizat în cadrul activității de management al portofoliului și este analizat lunar prin rapoarte prezentate către personalul angajat în activitatea de creditare și către management.
- Dezvoltarea și menținerea sistemelor de clasificare a clienților în funcție de gradul de risc. La nivel de Grup se utilizează sisteme unificate de clasificare a clienților în funcție de gradul de risc. Aceste sisteme cuprind atât metodologiile de atribuire de rating-uri cât și bazate pe utilizarea de scoring-uri. Grupul efectuează periodic revizuirea sistemelor de clasificare a clienților. Gradul de risc măsurat prin intermediul sistemelor menționate stă la baza stabilirii cuantumului de provizioane necesare acoperirii riscului de neplată.
- Revizuirea, verificarea conformității unității cu limitele stabilite conform politicilor de creditare și a procedurilor interne.
- Raportări periodice despre calitatea portofoliului de credite sunt prezentate Comitetului de Credite și sunt propuse măsuri adecvate de rectificare.
- Furnizarea de informații, îndrumări și expertize punctelor de lucru pentru a promova practica cea mai adecvată în Grup în ceea ce privește gestionarea riscului de credit.

Grupul a implementat un sistem de avertizare timpurie (Early Warning Signs) care este folosit pentru screeningul lunar al portofoliului de credite și vizează identificarea expunerilor problematice viitoare cât mai curând posibil. Sistemul se bazează pe evenimente declanșatoare detectate automat pentru fiecare client cu frecvență lunară, dar se bazează și pe introduceri manuale ad-hoc dacă este cunoscut un eveniment advers.

Implementarea politicilor de credit și a procedurilor este realizată la nivel centralizat. Fiecare agenție trebuie să implementeze politicile și procedurile de credit ale Grupului. Fiecare agenție este responsabilă de calitatea și performanța portofoliului propriu de credite. Grupul are un proces de centralizare atât al aprobării cât și al administrării tuturor creditelor, fapt care duce la îmbunătățirea calității portofoliului de credite și la o mai bună monitorizare.

Departamentul de Audit Intern efectuează verificări periodice ale fiecărei agenții și ale proceselor de creditare ale Grupului.

Concentrările de risc de credit semnificative iau naștere pe tipuri de clienți în funcție de creditele, avansurile și angajamentele de credit acordate de Grup. Concentrarea riscului de credit aferent instrumentelor financiare apare atunci când anumite segmente de clienți prezintă caracteristici economice similare și capacitatea de rambursare este similar afectată de schimbările din mediul economic. Principala concentrare a riscului de credit derivă din expunerea individuală, pe segmente de clienți în ceea ce privește creditele și avansurile acordate de Grup, angajamentele de credit și garanțiile emise.

ii) Expunerea la riscul de credit

În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările de risc pe produs pentru clienții de tip retail și pe sectoare economice pentru clienții de tip non-retail. În tabel sunt prezentate expuneri brute bilanțiere:

Mii RON	Grup	Grup
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Clienți non-retail, din care:		
Clienți corporativi	14.660.748	13.712.329
Finanțarea proiectelor	2.804.534	2.738.031
Instituții financiare nebancale	1.395.284	763.680
Întreprinderi mici și mijlocii	2.330.751	2.137.638
Sectorul public	1.271.629	806.402
Administrații centrale	48.995	151.404
Clienți retail, din care:		
Credit de nevoi personale	8.441.373	8.162.235
Credit pentru investiții imobiliare	7.454.930	8.157.458
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	703.055	820.874
Card de credit	1.360.665	1.201.207
Descoperit de cont	558.055	574.025
Micro	2.010.623	1.962.828
Total expunere brută	43.040.642	41.188.111
Ajustări pentru pierderi așteptate	-1.227.408	-1.336.542
Total credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	41.813.234	39.851.569

În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările de risc pe produs pentru clienții de tip retail și pe sectoare economice pentru clienții de tip non-retail. În tabel sunt prezentate expuneri brute bilanțiere:

Mii RON	Banca	Banca
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Clienți non-retail, din care:		
Clienți corporativi	14.309.448	13.436.764
Finanțarea proiectelor	2.804.534	2.738.031
Instituții financiare nebancale	2.141.268	1.412.754
Întreprinderi mici și mijlocii	1.814.102	1.667.015
Sectorul public	1.271.629	806.402
Administrații centrale	48.995	151.404
Clienți retail, din care:		
Credit de nevoi personale	8.441.373	8.162.235
Credit pentru investiții imobiliare	7.454.830	8.157.425
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	703.055	820.874
Card de credit	1.360.665	1.201.207
Descoperit de cont	558.055	574.025
Micro	1.541.920	1.536.633
Total expunere brută	42.449.874	40.664.769
Ajustări pentru pierderi așteptate	-1.190.437	-1.297.254
Total credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	41.259.437	39.367.515

În tabelul de mai jos sunt prezentate pe stadii concentrările de risc pe produs pentru clienții de tip retail și pe sectoare economice pentru clienții de tip non-retail. În tabel sunt prezentate expuneri brute bilanțiere:

Grup	31 decembrie 2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat					
Clienți non-retail:	20.175.925	2.081.654	216.080	38.282	22.511.941
Clienți corporativi	13.718.446	748.141	158.146	36.015	14.660.748
Finanțarea proiectelor	2.066.684	730.986	6.864	0	2.804.534
Instituții financiare nebancare	1.348.548	46.736	0	0	1.395.284
Întreprinderi mici și mijlocii	1.735.578	541.836	51.070	2.267	2.330.751
Sectorul public	1.257.833	13.796	0	0	1.271.629
Administrații centrale	48.836	159	0	0	48.995
Clienți retail:	16.594.728	2.965.013	792.227	176.733	20.528.701
Credit de nevoi personale	7.178.562	826.060	430.862	5.889	8.441.373
Credit pt investiții imobiliare	6.024.665	1.245.596	138.164	46.505	7.454.930
Micro	1.565.414	338.609	102.331	4.269	2.010.623
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	334.102	175.239	85.036	108.678	703.055
Card de credit	1.048.892	277.068	23.313	11.392	1.360.665
Descoperit de cont	443.093	102.441	12.521	0	558.055
Total expunere brută	36.770.653	5.046.667	1.008.307	215.015	43.040.642
Ajustări pentru pierderi așteptate	-230.334	-268.221	-663.089	-65.764	-1.227.408
Expunere netă	36.540.319	4.778.446	345.218	149.251	41.813.234

În tabelul de mai jos sunt prezentate pe stadii concentrările de risc pe produs pentru clienții de tip retail și pe sectoare economice pentru clienții de tip non-retail. În tabel sunt prezentate expuneri brute bilanțiere:

Grup	31 decembrie 2022				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat					
Clienți non-retail:	17.337.146	2.687.988	236.299	48.051	20.309.484
Clienți corporativi	12.852.753	694.092	121.265	44.219	13.712.329
Finanțarea proiectelor	1.370.480	1.299.489	68.062	0	2.738.031
Instituții financiare nebancare	763.680	0	0	0	763.680
Întreprinderi mici și mijlocii	1.571.807	515.027	46.972	3.832	2.137.638
Sectorul public	756.407	49.995	0	0	806.402
Administrații centrale	22.019	129.385	0	0	151.404
Clienți retail:	17.811.492	2.166.865	722.263	178.007	20.878.627
Credit de nevoi personale	7.331.130	448.728	379.154	3.223	8.162.235
Credit pt investiții imobiliare	7.140.317	852.553	114.770	49.818	8.157.458
Micro	1.602.044	267.509	91.526	1.749	1.962.828
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	388.699	210.184	106.187	115.804	820.874
Card de credit	1.082.177	91.420	20.197	7.413	1.201.207
Descoperit de cont	267.125	296.471	10.429	0	574.025
Total expunere brută	35.148.638	4.854.853	958.562	226.058	41.188.111
Ajustări pentru pierderi așteptate	-271.164	-318.101	-671.762	-75.515	-1.336.542
Expunere netă	34.877.474	4.536.752	286.800	150.543	39.851.569

În tabelul de mai jos sunt prezentate pe stadii concentrările de risc pe produs pentru clienții de tip retail și pe sectoare economice pentru clienții de tip non-retail. În tabel sunt prezentate expuneri brute bilanțiere:

Banca <i>Mii RON</i>	31 decembrie 2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat					
Clienți non-retail:	20.368.735	1.782.670	200.289	38.282	22.389.976
Clienți corporativi	13.504.489	616.702	152.242	36.015	14.309.448
Finanțarea proiectelor	2.066.684	730.986	6.864	0	2.804.534
Instituții financiare nebancare	2.094.532	46.736	0	0	2.141.268
Întreprinderi mici și mijlocii	1.396.361	374.291	41.183	2.267	1.814.102
Sectorul public	1.257.833	13.796	0	0	1.271.629
Administrații centrale	48.836	159	0	0	48.995
Clienți retail:	16.213.528	2.891.756	777.881	176.733	20.059.898
Credit de nevoi personale	7.178.562	826.060	430.862	5.889	8.441.373
Credit pt investiții imobiliare	6.024.565	1.245.596	138.164	46.505	7.454.830
Micro	1.184.314	265.352	87.985	4.269	1.541.920
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	334.102	175.239	85.036	108.678	703.055
Card de credit	1.048.892	277.068	23.313	11.392	1.360.665
Descoperit de cont	443.093	102.441	12.521	0	558.055
Total expunere brută	36.582.263	4.674.426	978.170	215.015	42.449.874
Ajustări pentru pierderi așteptate	-227.332	-255.189	-642.152	-65.764	-1.190.437
Expunere netă	36.354.931	4.419.237	336.018	149.251	41.259.437

În tabelul de mai jos sunt prezentate pe stadii concentrările de risc pe produs pentru clienții de tip retail și pe sectoare economice pentru clienții de tip non-retail. În tabel sunt prezentate expuneri brute bilanțiere:

Banca <i>Mii RON</i>	31 decembrie 2022				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat					
Clienți non-retail:	17.402.955	2.541.618	219.746	48.051	20.212.370
Clienți corporativi	12.621.866	658.071	112.608	44.219	13.436.764
Finanțarea proiectelor	1.370.480	1.299.489	68.062	0	2.738.031
Instituții financiare nebancare	1.326.069	86.685	0	0	1.412.754
Întreprinderi mici și mijlocii	1.306.114	317.993	39.076	3.832	1.667.015
Sectorul public	756.407	49.995	0	0	806.402
Administrații centrale	22.019	129.385	0	0	151.404
Clienți retail:	17.438.371	2.132.357	703.664	178.007	20.452.399
Credit de nevoi personale	7.331.130	448.728	379.154	3.223	8.162.235
Credit pt investiții imobiliare	7.140.284	852.553	114.770	49.818	8.157.425
Micro	1.228.956	233.001	72.927	1.749	1.536.633
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	388.699	210.184	106.187	115.804	820.874
Card de credit	1.082.177	91.420	20.197	7.413	1.201.207
Descoperit de cont	267.125	296.471	10.429	0	574.025
Total expunere brută	34.841.326	4.673.975	923.410	226.058	40.664.769
Ajustări pentru pierderi așteptate	-265.091	-308.490	-648.158	-75.515	-1.297.254
Expunere netă	34.576.235	4.365.485	275.252	150.543	39.367.515

În tabelele de mai jos este prezentată împărțirea creditelor și avansurilor acordate clienților retail în funcție de calitatea creditelor. Clasele interne de rating prezentate aici sunt explicate în continuare în Nota 5, în tabelele cu gradele de rating intern ale Grupului:

Grup

Mii RON

31 decembrie 2023

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Risc minim	3.568.641	290.547	0	11	3.859.199
Risc excelent	2.875.700	597.066	0	19.371	3.492.137
Risc foarte bun	1.393.293	170.947	0	21.209	1.585.449
Risc bun	3.563.134	203.830	0	30.249	3.797.213
Risc solid	2.643.242	247.942	0	14.932	2.906.116
Risc acceptabil	1.449.455	312.733	0	9.453	1.771.641
Risc sub acceptabil	540.023	410.795	0	9.440	960.258
Risc slab	166.518	254.203	0	5.978	426.699
Risc foarte slab	11.415	385.255	0	5.691	402.361
Stare de nerambursare	0	0	792.109	60.245	852.354
Fără clasă de rating	383.307	91.695	118	154	475.274
Total	16.594.728	2.965.013	792.227	176.733	20.528.701

Grup

Mii RON

31 decembrie 2022

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Risc minim	3.225.409	48.892	0	979	3.275.280
Risc excelent	1.433.859	143.111	0	8.903	1.585.873
Risc foarte bun	4.501.305	178.634	0	23.603	4.703.542
Risc bun	3.673.736	139.173	0	828	3.813.737
Risc solid	2.584.270	473.287	0	29.093	3.086.650
Risc acceptabil	1.221.103	397.014	0	30.758	1.648.875
Risc sub acceptabil	496.536	372.837	0	20.939	890.312
Risc slab	112.366	128.981	0	212	241.559
Risc foarte slab	12.542	204.959	0	5.073	222.574
Stare de nerambursare	0	0	722.263	57.571	779.834
Fără clasă de rating	550.366	79.977	0	48	630.391
Total	17.811.492	2.166.865	722.263	178.007	20.878.627

În categoria „Fără clasă de rating” sunt incluse expunerile de tip retail ale segmentelor pentru care se aplică abordarea standard în calculul activelor ponderate la risc. Pentru portofoliile având această abordare, nu sunt disponibile modelele, ca urmare clasele interne de rating nu sunt aplicabile. Pentru aceste expuneri se aplică regulile generale pentru depreciere din IFRS 9, așa cum sunt descrise în Nota 3 (ix) *Identificarea și evaluarea deprecierei de valoare*.

În tabelele de mai jos este prezentată împărțirea creditelor și avansurilor acordate clienților retail în funcție de calitatea creditelor. Clasele interne de rating prezentate aici sunt explicate în continuare în Nota 5, în tabelele cu gradele de rating intern ale Grupului:

Banca

Mii RON

31 decembrie 2023

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Risc minim	3.568.641	290.547	0	11	3.859.199
Risc excelent	2.875.700	597.066	0	19.371	3.492.137
Risc foarte bun	1.393.293	170.947	0	21.209	1.585.449
Risc bun	3.563.134	203.830	0	30.249	3.797.213
Risc solid	2.643.242	247.942	0	14.932	2.906.116
Risc acceptabil	1.449.455	312.733	0	9.453	1.771.641
Risc sub acceptabil	540.023	410.795	0	9.440	960.258
Risc slab	166.518	254.203	0	5.978	426.699
Risc foarte slab	11.415	385.255	0	5.691	402.361
Stare de nerambursare	0	0	777.763	60.245	838.008
Fără clasă de rating	2.107	18.438	118	154	20.817
Total	16.213.528	2.891.756	777.881	176.733	20.059.898

Banca

Mii RON

31 decembrie 2022

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Risc minim	3.225.409	48.892	0	979	3.275.280
Risc excelent	1.433.859	143.111	0	8.903	1.585.873
Risc foarte bun	4.501.305	178.634	0	23.603	4.703.542
Risc bun	3.673.736	139.173	0	828	3.813.737
Risc solid	2.584.270	473.287	0	29.093	3.086.650
Risc acceptabil	1.221.103	397.014	0	30.758	1.648.875
Risc sub acceptabil	496.536	372.837	0	20.939	890.312
Risc slab	112.366	128.981	0	212	241.559
Risc foarte slab	12.542	204.959	0	5.073	222.574
Stare de nerambursare	0	0	703.664	57.571	761.235
Fără clasă de rating	177.245	45.469	0	48	222.762
Total	17.438.371	2.132.357	703.664	178.007	20.452.399

În categoria „Fără clasă de rating” sunt incluse expunerile de tip retail ale segmentelor pentru care se aplică abordarea standard în calculul activelor ponderate la risc. Pentru portofoliile având aceasta abordare, nu sunt disponibile modelele, ca urmare clasele interne de rating nu sunt aplicabile. Pentru aceste expuneri se aplică regulile generale pentru depreciere din IFRS 9, așa cum sunt descrise în Nota 3 (ix) *Identificarea și evaluarea deprecierei de valoare*.

În tabelele de mai jos este prezentată împărțirea creditelor și avansurilor acordate clienților non-retail în funcție de calitatea creditelor. Clasele interne de rating prezentate aici sunt explicate în continuare în Nota 5, în tabelele cu gradele de rating intern ale Grupului:

Grup

Mii RON

31 decembrie 2023

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	22.471	399	0	0	22.870
Foarte bun	2.499.451	30.685	0	0	2.530.136
Bun	12.532.021	753.889	0	0	13.285.910
Satisfăcător	5.120.955	1.261.800	0	0	6.382.755
Substandard	746	25.905	0	0	26.651
Depreciat	0	0	216.073	38.282	254.355
Fără rating	281	8.976	7	0	9.264
Total	20.175.925	2.081.654	216.080	38.282	22.511.941

Grup

Mii RON

31 decembrie 2022

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	27.230	364	0	0	27.594
Foarte bun	3.433.978	182.903	0	0	3.616.881
Bun	9.264.349	1.105.196	0	0	10.369.545
Satisfăcător	4.601.816	1.312.410	429	0	5.914.655
Substandard	6.815	72.656	0	0	79.471
Depreciat	0	0	235.866	48.051	283.917
Fără rating	2.958	14.459	4	0	17.421
Total	17.337.146	2.687.988	236.299	48.051	20.309.484

Banca

Mii RON

31 decembrie 2023

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	22.175	9	0	0	22.184
Foarte bun	2.446.072	19.882	0	0	2.465.954
Bun	13.011.466	655.521	0	0	13.666.987
Satisfăcător	4.888.958	1.085.927	0	0	5.974.885
Substandard	64	21.163	0	0	21.227
Depreciat	0	0	200.282	38.282	238.564
Fără rating	0	168	7	0	175
Total	20.368.735	1.782.670	200.289	38.282	22.389.976

Banca

Mii RON

31 decembrie 2022

Clase interne de rating	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	24.682	61	0	0	24.743
Foarte bun	3.417.146	159.661	0	0	3.576.807
Bun	9.559.564	1.126.024	0	0	10.685.588
Satisfăcător	4.394.982	1.188.863	429	0	5.584.274
Substandard	6.581	66.972	0	0	73.553
Depreciat	0	0	219.313	48.051	267.364
Fără rating	0	37	4	0	41
Total	17.402.955	2.541.618	219.746	48.051	20.212.370

La nivel de Grup, creditele și avansurile acordate băncilor în valoare de 484.640 mii RON (31 decembrie 2022: 323.543 mii RON) sunt încadrate toate în Stadiul 1.

La nivel de Bancă, creditele și avansurile acordate băncilor în valoare de 495.257 mii RON (31 decembrie 2022: 286.851 mii RON), sunt încadrate toate în Stadiul 1.

La 31 decembrie 2023, creditele și avansurile către bănci sunt reprezentate în mare parte de credite pe termen scurt, depozite la termen și depozite colaterale la bănci corespondente. Conturile curente deschise la bănci sunt în permanență la dispoziția Grupului, nu sunt restricționate, nu sunt restante și nici depreciate. Contrapartidele bancare sunt instituții financiare de prim rang care prezintă stabilitate financiară.

Pentru clienții corporativi, întreprinderi mici și mijlocii, instituții financiare, autorități locale și centrale, Grupul folosește sisteme de rating asociate performanței financiare atât pentru creditele evaluate individual cât și pentru cele evaluate colectiv. Conform politicilor aplicate de Grup, fiecărui grad de risc de credit i se poate asocia un rating corespunzător, de la gradul de risc cel mai scăzut (Rating 1) până la categoria creditelor depreciate (Rating 10). În cazul persoanelor fizice și al întreprinderilor foarte mici (micro), riscul de credit asociat este cuantificat pe baza modelelor interne de rating. Banca asociază clienților un rating la nivel de facilitare pentru persoanele fizice și un rating la nivel de client pentru clienții micro. În urma procesului de calibrare se asignează o probabilitate de nerambursare pentru clasele de rating asociate.

Tabelul de mai jos prezintă expunerea bilanțieră maximă la riscul de credit pe tipuri de segment. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

Grup	31 decembrie 2023					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
Clienți non-retail						
Clienți corporativi	14.660.748	2.653.468	-765.894	1.887.574	12.773.174	272.481
Finanțarea proiectelor	2.804.534	3.243.480	-673.404	2.570.076	234.458	73.234
Instituții financiare nebankare	1.395.284	0	0	0	1.395.284	1.035
Întreprinderi mici și mijlocii	2.330.751	536.976	-227.603	309.373	2.021.378	49.354
Sectorul public	1.271.629	0	0	0	1.271.629	923
Administrații centrale	48.995	0	0	0	48.995	11
Total clienți non-retail	22.511.941	6.433.924	-1.666.901	4.767.023	17.744.918	397.038
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	8.441.373	195.133	-75.863	119.270	8.322.103	510.164
Credit pentru investiții imobiliare	7.454.930	7.578.926	-1.755.155	5.823.771	1.631.159	90.529
Micro	703.055	371.689	-201.272	170.417	532.638	97.450
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	1.360.665	1.138.422	-587.504	550.918	809.747	86.611
Card de credit	558.055	0	0	0	558.055	25.527
Descoperit de cont	2.010.623	0	0	0	2.010.623	20.089
Total clienți retail	20.528.701	9.284.170	-2.619.794	6.664.376	13.864.325	830.370
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	153.343	202.371	-87.699	114.672	38.671	15.783

Tabelul de mai jos prezintă expunerea bilanțieră maximă la riscul de credit pe tipuri de segment. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

Grup	31 decembrie 2022					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
Clienți non-retail						
Clienți corporativi	13.712.329	2.177.869	-523.432	1.654.437	12.057.892	250.133
Finanțarea proiectelor	2.738.031	2.288.705	-363.463	1.925.242	812.789	114.854
Instituții financiare nebankare	763.680	0	0	0	763.680	830
Întreprinderi mici și mijlocii	2.137.638	553.248	-221.013	332.235	1.805.403	57.597
Sectorul public	806.402	0	0	0	806.402	747
Administrații centrale	151.404	0	0	0	151.404	13
Total clienți non-retail	20.309.484	5.019.822	-1.107.908	3.911.914	16.397.570	424.174
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	8.162.235	175.027	-60.982	114.045	8.048.190	447.170
Credit pentru investiții imobiliare	8.157.458	7.698.069	-1.502.264	6.195.805	1.961.653	181.670
Micro	820.874	408.120	-212.456	195.664	625.210	112.640
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	1.201.207	1.231.106	-596.236	634.870	566.337	116.707
Card de credit	574.025	0	0	0	574.025	26.848
Descoperit de cont	1.962.828	0	0	0	1.962.828	27.333
Total clienți retail	20.878.627	9.512.322	-2.371.938	7.140.384	13.738.243	912.368
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	167.460	214.278	-88.452	125.826	41.634	13.525

Tabelul de mai jos prezintă expunerea bilanțieră maximă la riscul de credit pe tipuri de segment. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

Banca	31 decembrie 2023					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
Clienți non-retail						
Clienți corporativi	14.309.448	2.653.468	-765.894	1.887.574	12.421.874	263.100
Finanțarea proiectelor	2.804.534	3.243.480	-673.404	2.570.076	234.458	73.234
Instituții financiare nebankare	2.141.268	0	0	0	2.141.268	1.035
Întreprinderi mici și mijlocii	1.814.102	536.976	-227.603	309.373	1.504.729	36.600
Sectorul public	1.271.629	0	0	0	1.271.629	923
Administrații centrale	48.995	0	0	0	48.995	11
Total clienți non-retail	22.389.976	6.433.924	-1.666.901	4.767.023	17.622.953	374.903
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	8.441.373	195.133	-75.863	119.270	8.322.103	510.522
Credit pentru investiții imobiliare	7.454.830	7.578.926	-1.755.155	5.823.771	1.631.059	90.529
Micro	703.055	371.689	-201.272	170.417	532.638	82.256
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	1.360.665	1.138.422	-587.504	550.918	809.747	86.611
Card de credit	558.055	0	0	0	558.055	25.527
Descoperit de cont	1.541.920	0	0	0	1.541.920	20.089
Total clienți retail	20.059.898	9.284.170	-2.619.794	6.664.376	13.395.522	815.534
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	153.343	202.371	-87.699	114.672	38.671	15.783

Tabelul de mai jos prezintă expunerea bilanțieră maximă la riscul de credit pe tipuri de segment. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

Banca	31 decembrie 2022					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
Clienți non-retail						
Clienți corporativi	13.436.764	2.177.869	-523.432	1.654.437	11.782.327	242.778
Finanțarea proiectelor	2.738.031	2.288.705	-363.463	1.925.242	812.789	114.854
Instituții financiare nebankare	1.412.754	0	0	0	1.412.754	830
Întreprinderi mici și mijlocii	1.667.015	553.248	-221.013	332.235	1.334.780	44.225
Sectorul public	806.402	0	0	0	806.402	747
Administrații centrale	151.404	0	0	0	151.404	13
Total clienți non-retail	20.212.370	5.019.822	-1.107.908	3.911.914	16.300.456	403.447
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	8.162.235	175.027	-60.982	114.045	8.048.190	447.170
Credit pentru investiții imobiliare	8.157.425	7.698.069	-1.502.264	6.195.805	1.961.620	181.670
Micro	820.874	408.120	-212.456	195.664	625.210	94.079
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	1.201.207	1.231.106	-596.236	634.870	566.337	116.707
Card de credit	574.025	0	0	0	574.025	26.848
Descoperit de cont	1.536.633	0	0	0	1.536.633	27.333
Total clienți retail	20.452.399	9.512.322	-2.371.938	7.140.384	13.312.015	893.807
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	167.460	214.278	-88.452	125.826	41.634	13.525

Tabelul de mai jos prezintă expunerea bilanțieră maximă la riscul de credit pentru Stadiul 3 pe tipuri de segment. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

Grup	31 decembrie 2023					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
Clienți non-retail						
Clienți corporativi	194.161	29.034	-11.428	17.606	176.555	126.169
Finanțarea proiectelor	6.864	0	0	0	6.864	6.864
Instituții financiare nebankare	0	0	0	0	0	0
Întreprinderi mici și mijlocii	53.337	7.323	-1.105	6.218	47.119	35.213
Sectorul public	0	0	0	0	0	0
Administrații centrale	0	0	0	0	0	0
Total clienți non-retail	254.362	36.357	-12.533	23.824	230.538	168.246
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	434.731	0	0	0	434.731	331.424
Credit pentru investiții imobiliare	151.322	144.580	-34.240	110.340	40.982	74.009
Micro	106.311	25.043	-16.535	8.508	97.803	52.577
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	115.103	138.000	-59.404	78.596	36.507	79.401
Card de credit	32.484	0	0	0	32.484	13.792
Descoperit de cont	12.521	0	0	0	12.521	8.528
Total clienți retail	852.472	307.623	-110.179	197.444	655.028	559.731

Tabelul de mai jos prezintă expunerea bilanțieră maximă la riscul de credit pentru Stadiul 3 pe tipuri de segment. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

Grup	31 decembrie 2022					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
Clienți non-retail						
Clienți corporativi	165.484	34.140	-8.807	25.333	140.151	104.006
Finanțarea proiectelor	68.062	10.377	0	10.377	57.685	54.860
Instituții financiare nebankare	0	0	0	0	0	0
Întreprinderi mici și mijlocii	50.804	7.703	-287	7.416	43.388	32.512
Sectorul public	0	0	0	0	0	0
Administrații centrale	0	0	0	0	0	0
Total clienți non-retail	284.350	52.220	-9.094	43.126	241.224	191.378
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	381.166	0	0	0	381.166	284.205
Credite pentru investiții imobiliare	130.740	117.186	-28.732	88.454	42.286	82.428
Micro	93.153	30.249	-16.928	13.321	79.832	66.113
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	138.718	159.099	-63.865	95.234	43.484	96.484
Card de credit	25.628	0	0	0	25.628	15.686
Descoperit de cont	10.429	0	0	0	10.429	8.351
Total clienți retail	779.834	306.534	-109.525	197.009	582.825	553.267

Tabelul de mai jos prezintă expunerea bilanțieră maximă la riscul de credit pentru Stadiul 3 pe tipuri de segment. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

Banca	31 decembrie 2023					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
Clienți non-retail						
Clienți corporativi	188.257	29.034	-11.428	17.606	170.651	122.046
Finanțarea proiectelor	6.864	0	0	0	6.864	6.864
Instituții financiare nebankare	0	0	0	0	0	0
Întreprinderi mici și mijlocii	43.450	7.323	-1.105	6.218	37.232	27.595
Sectorul public	0	0	0	0	0	0
Administrații centrale	0	0	0	0	0	0
Total clienți non-retail	238.571	36.357	-12.533	23.824	214.747	156.505
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	434.731	0	0	0	434.731	331.424
Credit pentru investiții imobiliare	151.322	144.580	-34.240	110.340	40.982	74.009
Micro	91.965	25.043	-16.535	8.508	83.457	43.381
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	115.103	138.000	-59.404	78.596	36.507	79.401
Card de credit	32.484	0	0	0	32.484	13.792
Descoperit de cont	12.521	0	0	0	12.521	8.528
Total clienți retail	838.126	307.623	-110.179	197.444	640.682	550.535

Tabelul de mai jos prezintă expunerea bilanțieră maximă la riscul de credit pentru Stadiul 3 pe tipuri de segment. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

Banca	31 decembrie 2022					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
Clienți non-retail						
Clienți corporativi	156.827	34.140	-8.807	25.333	131.494	97.871
Finanțarea proiectelor	68.062	10.377	0	10.377	57.685	54.860
Instituții financiare nebankare	0	0	0	0	0	0
Întreprinderi mici și mijlocii	42.908	7.703	-287	7.416	35.492	25.860
Sectorul public	0	0	0	0	0	0
Administrații centrale	0	0	0	0	0	0
Total clienți non-retail	267.797	52.220	-9.094	43.126	224.671	178.591
Clienți retail						
Credit de nevoi personale	381.166	0	0	0	381.166	284.205
Credit pentru investiții imobiliare	130.740	117.186	-28.732	88.454	42.286	82.428
Micro	74.554	30.249	-16.928	13.321	61.233	55.296
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	138.718	159.099	-63.865	95.234	43.484	96.484
Card de credit	25.628	0	0	0	25.628	15.686
Descoperit de cont	10.429	0	0	0	10.429	8.351
Total clienți retail	761.235	306.534	-109.525	197.009	564.226	542.450

Tabelele de pe paginile următoare prezintă expunerea extrabilanțieră maximă la riscul de credit pe segmente. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

Grup	31 decembrie 2023					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	4.867.567	270.572	-35.656	234.916	4.632.651	24.573
Angajamente de creditare date	11.825.972	70.976	-51.476	19.500	11.806.472	17.310
Total clienți non-retail	16.693.539	341.548	-87.132	254.416	16.439.123	41.883
Clienți retail						
Garanții financiare date	21.088	11.871	-3.447	8.424	12.664	153
Angajamente de creditare date	3.899.483	17.694	-4.781	12.913	3.886.570	11.641
Total clienți retail	3.920.571	29.565	-8.228	21.337	3.899.234	11.794
Grup						
31 decembrie 2022						
<i>Mii RON</i>						
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	4.599.517	304.227	-94.562	209.665	4.389.852	40.390
Angajamente de creditare date	12.330.622	158.592	-16.146	142.446	12.188.176	25.315
Total clienți non-retail	16.930.139	462.819	-110.708	352.111	16.578.028	65.705
Clienți retail						
Garanții financiare date	18.365	8.865	-2.376	6.489	11.876	33
Angajamente de creditare date	3.806.883	16.381	-3.269	13.112	3.793.771	20.929
Total clienți retail	3.825.248	25.246	-5.645	19.601	3.805.647	20.962

Dacă este cazul, valoarea colateralului este alocat proporțional între expunerile bilanțiere și extrabilanțiere.

Tabelele de mai jos prezintă o analiză a valorii juste a garanțiilor financiare și angajamentelor de creditare date în stadiul 3. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

Grup	31 decembrie 2023					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	68.758	1.404	0	1.404	67.354	23.800
Angajamente de creditare date	13.432	464	0	464	12.968	7.337
Total clienți non-retail	82.190	1.868	0	1.868	80.322	31.137
Clienți retail						
Garanții financiare date	0	0	0	0	0	0
Angajamente de creditare date	16.178	0	0	0	16.178	7.557
Total clienți retail	16.178	0	0	0	16.178	7.557
31 decembrie 2022						
<i>Mii RON</i>						
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	95.759	1.822	0	1.822	93.937	39.330
Angajamente de creditare date	27.764	484	0	484	27.280	8.589
Total clienți non-retail	123.523	2.306	0	2.306	121.217	47.919
Clienți retail						
Garanții financiare date	0	0	0	0	0	0
Angajamente de creditare date	16.251	0	0	0	16.251	9.831
Total clienți retail	16.251	0	0	0	16.251	9.831

Tabelele de mai jos prezintă expunerea extrabilanțieră maximă la riscul de credit pe segmente. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

Banca	31 decembrie 2023					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	4.867.567	270.572	-35.656	234.916	4.632.651	24.573
Angajamente de creditare date	11.751.372	70.976	-51.476	19.500	11.731.872	17.310
Total clienți non-retail	16.618.939	341.548	-87.132	254.416	16.364.523	41.883
Clienți retail						
Garanții financiare date	21.088	11.871	-3.447	8.424	12.664	153
Angajamente de creditare date	3.886.227	17.694	-4.781	12.913	3.873.314	11.641
Total clienți non-retail	3.907.315	29.565	-8.228	21.337	3.885.978	11.794
Banca						
31 decembrie 2022						
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	4.599.517	304.227	-94.562	209.665	4.389.852	40.390
Angajamente de creditare date	12.432.693	158.592	-16.146	142.446	12.290.247	25.315
Total clienți non-retail	17.032.210	462.819	-110.708	352.111	16.680.099	65.705
Clienți retail						
Garanții financiare date	18.365	8.865	-2.376	6.489	11.876	33
Angajamente de creditare date	3.784.434	16.381	-3.269	13.112	3.771.322	20.929
Total clienți non-retail	3.802.799	25.246	-5.645	19.601	3.783.198	20.962

Tabelele de mai jos prezintă expunerea extrabilanțieră maximă la riscul de credit pe segmente din stadiul 3. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

Banca	31 decembrie 2023					
	Expunerea maximă la riscul de credit	Valoarea justă a colateralelor	Surplus de colateral	Colateral utilizat	Expunere netă	Ajustări pentru pierderi așteptate
<i>Mii RON</i>						
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	68.758	1.404	0	1.404	67.354	23.800
Angajamente de creditare date	13.702	464	0	464	13.238	7.337
Total clienți non-retail	82.460	1.868	0	1.868	80.592	31.137
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	0	0	0	0	0	0
Angajamente de creditare date	15.908	0	0	0	15.908	7.557
Total clienți non-retail	15.908	0	0	0	15.908	7.557
Banca						
31 decembrie 2022						
<i>Mii RON</i>						
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	95.759	1.822	0	1.822	93.937	39.330
Angajamente de creditare date	28.034	484	0	484	27.550	8.589
Total clienți non-retail	123.793	2.306	0	2.306	121.487	47.919
Clienți non-retail						
Garanții financiare date	0	0	0	0	0	0
Angajamente de creditare date	15.981	0	0	0	15.981	9.831
Total clienți non-retail	15.981	0	0	0	15.981	9.831

Grupul deține garanții pentru credite și avansuri acordate clienței sub forma de depozite bancare, ipoteci asupra proprietăților imobiliare, garanții și alte gajuri asupra echipamentelor și/sau alte creanțe. Garanțiile de tip ipotecar executate de Grup la 31 decembrie 2023 sunt în suma de 21.496 mii RON (31 decembrie 2022: 19.991 mii RON).

Credite și titluri de valoare depreciate

Creditele și titlurile de valoare depreciate sunt acelea pentru care Grupul considera că este probabil că nu va putea colecta principalul și dobânda de plată în conformitate cu termenii contractuali ai contractului de credit / titlului de valoare.

Status credite restante

Situația creditelor restante la 31 decembrie 2023 este după cum urmează:

Grup	Stadiul 1			Stadiul 2			Stadiul 3			POCI		
	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile
<i>Mii RON</i>												
Clienți retail	733.803	0	0	538.833	105.287	0	64.352	74.884	64.695	24.713	6.076	6.761
Clienți non-retail	303.622	0	0	33.108	69.814	0	10.063	3.305	11.126	455	1.837	3.516
Total	1.037.425	0	0	571.941	175.101	0	74.415	78.189	75.821	25.168	7.913	10.277

Banca	Stadiul 1			Stadiul 2			Stadiul 3			POCI		
	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile
<i>Mii RON</i>												
Clienți retail	731.971	0	0	538.578	104.692	0	64.301	74.884	64.568	24.713	6.076	6.761
Clienți non-retail	268.405	0	0	22.275	67.938	0	5.730	0	9.740	455	1.837	3.516
Total	1.000.376	0	0	560.853	172.630	0	70.031	74.884	74.308	25.168	7.913	10.277

Situația creditelor restante la 31 decembrie 2022 este după cum urmează:

Grup	Stadiul 1			Stadiul 2			Stadiul 3			POCI		
	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile
<i>Mii RON</i>												
Clienți retail	770.482	0	0	418.814	91.547	0	27.034	39.010	86.441	19.693	4.101	6.530
Clienți non-retail	318.636	0	0	178.195	25.055	0	7.589	6.099	32.461	3.517	280	3.148
Total	1.089.118	0	0	597.009	116.602	0	34.623	45.109	118.902	23.210	4.381	9.678

Banca	Stadiul 1			Stadiul 2			Stadiul 3			POCI		
	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile	<=30 zile	31-90 zile	>90 zile
<i>Mii RON</i>												
Clienți retail	769.651	0	0	418.779	91.242	0	26.972	39.010	86.256	19.693	4.101	6.530
Clienți non-retail	308.647	0	0	168.132	22.972	0	1.089	5.661	28.099	3.517	280	3.148
Total	1.078.298	0	0	586.911	114.214	0	28.061	44.671	114.355	23.210	4.381	9.678

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe industrii a portofoliului de credite non retail evaluate la cost amortizat:

Grup	31 decembrie 2023				
	Mii RON				
Clienți non retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	863.693	153.875	15.018	3.417	1.036.003
B. Industria extractivă	789.681	6.762	321	0	796.764
C. Industria prelucrătoare	2.582.334	292.339	33.895	2.294	2.910.862
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	2.039.999	7.118	6.870	0	2.053.987
E. Aprovizionare cu apă	313.343	63.026	352	0	376.721
F. Construcții	863.072	296.037	11.227	3.532	1.173.868
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	4.800.309	341.509	91.351	25	5.233.194
H. Servicii de transport și depozitare	1.250.836	155.527	32.803	0	1.439.166
I. Servicii de cazare și restaurante	188.767	270.431	12.621	0	471.819
J. Informare și comunicații	140.257	4.977	4.817	29.001	179.052
K. Activități financiare și de asigurare	1.563.780	80.298	4	0	1.644.082
L. Activități imobiliare	2.153.727	320.563	11	0	2.474.301
M. Activități specializate, științifice și tehnice	262.362	21.915	801	0	285.078
N. Servicii administrative și activități de sprijin	344.456	15.564	2.489	13	362.522
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	1.334.719	13.955	0	0	1.348.674
P. Educație	27.297	323	0	0	27.620
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	556.296	12.441	0	0	568.737
R. Arte, divertisment și activități recreative	17.724	15.519	793	0	34.036
S. Alte servicii	83.273	9.475	2.707	0	95.455
TOTAL	20.175.925	2.081.654	216.080	38.282	22.511.941

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe industrii a portofoliului de credite non retail evaluate la cost amortizat:

Grup	31 decembrie 2022				
	Mii RON				
Clienți non retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	936.849	117.846	10.021	3.417	1.068.133
B. Industria extractivă	1.000.969	2.524	378	0	1.003.871
C. Industria prelucrătoare	2.530.708	317.832	54.846	6.547	2.909.933
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	1.353.887	9.221	6.799	0	1.369.907
E. Aprovizionare cu apă	259.797	6.092	41	0	265.930
F. Construcții	799.947	255.836	21.604	5.748	1.083.135
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	4.917.334	332.816	46.542	1.814	5.298.506
H. Servicii de transport și depozitare	1.122.778	186.628	8.038	504	1.317.948
I. Servicii de cazare și restaurante	74.811	410.808	14.973	0	500.592
J. Informare și comunicații	66.621	28.181	4.302	29.903	129.007
K. Activități financiare și de asigurare	1.029.791	43.197	3	0	1.072.991
L. Activități imobiliare	1.489.759	698.486	61.274	0	2.249.519
M. Activități specializate, științifice și tehnice	214.142	21.659	1.492	118	237.411
N. Servicii administrative și activități de sprijin	237.892	17.556	627	0	256.075
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	776.978	178.769	0	0	955.747
P. Educație	35.163	394	0	0	35.557
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	398.730	11.259	1.894	0	411.883
R. Arte, divertisment și activități recreative	21.309	36.380	795	0	58.484
S. Alte servicii	69.681	12.504	2.670	0	84.855
TOTAL	17.337.146	2.687.988	236.299	48.051	20.309.484

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe industrii a portofoliului de credite non retail evaluate la cost amortizat:

Banca		31 decembrie 2023				
<i>Mii RON</i>						
Clienți non retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	843.121	139.864	13.203	3.417	999.605	
B. Industria extractivă	783.530	6.108	233	0	789.871	
C. Industria prelucrătoare	2.516.818	262.627	26.798	2.294	2.808.537	
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	2.039.267	7.118	6.870	0	2.053.255	
E. Aprovizionare cu apă	301.582	2.177	8	0	303.767	
F. Construcții	735.361	264.174	10.739	3.532	1.013.806	
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	4.658.311	273.428	88.670	25	5.020.434	
H. Servicii de transport și depozitare	1.107.053	104.037	31.009	0	1.242.099	
I. Servicii de cazare și restaurante	187.391	246.171	12.552	0	446.114	
J. Informare și comunicații	135.555	3.871	3.703	29.001	172.130	
K. Activități financiare și de asigurare	2.308.537	80.298	4	0	2.388.839	
L. Activități imobiliare	2.152.249	319.677	11	0	2.471.937	
M. Activități specializate, științifice și tehnice	251.862	19.810	801	0	272.473	
N. Servicii administrative și activități de sprijin	338.067	7.460	2.188	13	347.728	
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	1.334.559	13.955	0	0	1.348.514	
P. Educație	27.297	200	0	0	27.497	
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	553.243	7.826	0	0	561.069	
R. Arte, divertisment și activități recreative	17.556	15.222	793	0	33.571	
S. Alte servicii	77.376	8.647	2.707	0	88.730	
TOTAL	20.368.735	1.782.670	200.289	38.282	22.389.976	

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe industrii a portofoliului de credite non retail evaluate la cost amortizat:

Banca		31 decembrie 2022				
<i>Mii RON</i>						
Clienți non retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	911.378	109.684	9.983	3.417	1.034.462	
B. Industria extractivă	997.720	616	233	0	998.569	
C. Industria prelucrătoare	2.447.304	290.058	46.441	6.547	2.790.350	
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	1.350.537	9.221	6.799	0	1.366.557	
E. Aprovizionare cu apă	197.240	3.022	41	0	200.303	
F. Construcții	718.682	234.457	20.833	5.748	979.720	
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	4.823.388	276.206	44.475	1.814	5.145.883	
H. Servicii de transport și depozitare	1.008.827	130.047	5.929	504	1.145.307	
I. Servicii de cazare și restaurante	73.789	384.309	14.973	0	473.071	
J. Informare și comunicații	58.812	18.673	3.173	29.903	110.561	
K. Activități financiare și de asigurare	1.591.106	129.879	3	0	1.720.988	
L. Activități imobiliare	1.488.115	698.045	61.274	0	2.247.434	
M. Activități specializate, științifice și tehnice	209.657	12.012	1.492	118	223.279	
N. Servicii administrative și activități de sprijin	234.855	13.068	627	0	248.550	
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	776.667	178.697	0	0	955.364	
P. Educație	35.020	371	0	0	35.391	
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	392.034	7.156	5	0	399.195	
R. Arte, divertisment și activități recreative	20.991	35.860	795	0	57.646	
S. Alte servicii	66.833	10.237	2.670	0	79.740	
TOTAL	17.402.955	2.541.618	219.746	48.051	20.212.370	

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe industrii a portofoliului de credite retail evaluate la cost amortizat:

Grup	31 decembrie 2023				
	Mii RON				
Clienți retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	236.239	76.029	5.953	306	318.527
B. Industria extractivă	686	152	51	0	889
C. Industria prelucrătoare	149.393	26.150	7.986	110	183.639
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale. a aburului și a aerului condiționat	986	134	16	0	1.136
E. Aprovizionare cu apă	6.305	978	369	28	7.680
F. Construcții	149.052	49.741	19.764	623	219.180
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	398.445	82.155	25.254	1.818	507.672
H. Servicii de transport și depozitare	246.846	44.019	23.649	304	314.818
I. Servicii de cazare și restaurante	64.623	11.266	4.515	202	80.606
J. Informare și comunicații	47.932	10.510	2.898	176	61.516
K. Activități financiare și de asigurare	2.257	168	5	0	2.430
L. Activități imobiliare	12.634	1.316	143	0	14.093
M. Activități specializate, științifice și tehnice	109.263	16.079	5.102	366	130.810
N. Servicii administrative și activități de sprijin	55.384	8.419	3.087	283	67.173
O. Administrație publică și aparare. asigurări sociale obligatorii	641	0	2	0	643
P. Educație	5.955	1.284	345	43	7.627
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	36.195	3.685	725	0	40.605
R. Arte, divertisment și activități recreative	11.526	1.956	1.337	0	14.819
S. Alte servicii	23.546	4.569	1.123	9	29.247
Persoane fizice	15.036.820	2.626.403	689.903	172.465	18.525.591
TOTAL	16.594.728	2.965.013	792.227	176.733	20.528.701

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe industrii a portofoliului de credite retail evaluate la cost amortizat:

Grup	31 decembrie 2022				
	Mii RON				
Clienți retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	249.058	49.521	4.406	61	303.046
B. Industria extractivă	1.656	114	71	0	1.841
C. Industria prelucrătoare	151.499	27.174	7.584	23	186.280
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale. a aburului și a aerului condiționat	1.462	88	17	0	1.567
E. Aprovizionare cu apă	7.892	792	1.088	4	9.776
F. Construcții	180.237	40.883	14.490	140	235.750
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	406.978	67.341	24.529	913	499.761
H. Servicii de transport și depozitare	234.684	37.104	20.547	168	292.503
I. Servicii de cazare și restaurante	54.020	5.682	3.338	33	63.073
J. Informare și comunicații	49.978	7.584	1.732	64	59.358
K. Activități financiare și de asigurare	1.344	80	21	0	1.445
L. Activități imobiliare	12.484	803	200	0	13.487
M. Activități specializate, științifice și tehnice	117.813	15.760	5.670	199	139.442
N. Servicii administrative și activități de sprijin	52.008	6.975	3.725	96	62.804
O. Administrație publică și aparare. asigurări sociale obligatorii	181	101	1	0	283
P. Educație	5.690	1.479	309	35	7.513
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	38.201	1.848	1.045	0	41.094
R. Arte, divertisment și activități recreative	9.734	1.279	2.053	1	13.067
S. Alte servicii	19.998	2.900	645	11	23.554
Persoane fizice	16.216.575	1.899.357	630.792	176.259	18.922.983
TOTAL	17.811.492	2.166.865	722.263	178.007	20.878.627

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe industrii a portofoliului de credite retail evaluate la cost amortizat:

Banca		31 decembrie 2023				
<i>Mii RON</i>						
Clienți retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	213.397	73.323	5.222	306	292.248	
B. Industria extractivă	56	112	11	0	179	
C. Industria prelucrătoare	123.575	15.198	7.139	110	146.022	
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale. a aburului și a aerului condiționat	845	3	16	0	864	
E. Aprovizionare cu apă	3.985	877	343	28	5.233	
F. Construcții	99.437	41.854	18.322	623	160.236	
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	330.585	67.592	24.139	1.818	424.134	
H. Servicii de transport și depozitare	167.795	24.361	14.604	304	207.064	
I. Servicii de cazare și restaurante	52.565	10.104	4.213	202	67.084	
J. Informare și comunicații	24.687	7.692	2.756	176	35.311	
K. Activități financiare și de asigurare	2	32	5	0	39	
L. Activități imobiliare	5.793	376	143	0	6.312	
M. Activități specializate, științifice și tehnice	69.477	12.024	4.735	366	86.602	
N. Servicii administrative și activități de sprijin	43.582	5.502	2.999	283	52.366	
O. Administrație publică și apărare. asigurări sociale obligatorii	542	0	2	0	544	
P. Educație	4.643	816	345	43	5.847	
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	24.019	2.685	697	0	27.401	
R. Arte, divertisment și activități recreative	8.414	1.488	1.223	0	11.125	
S. Alte servicii	10.915	1.314	1.073	9	13.311	
Persoane fizice	15.029.214	2.626.403	689.894	172.465	18.517.976	
TOTAL	16.213.528	2.891.756	777.881	176.733	20.059.898	

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe industrii a portofoliului de credite retail evaluate la cost amortizat:

Banca		31 decembrie 2022				
<i>Mii RON</i>						
Clienți retail	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	223.692	46.825	3.548	61	274.126	
B. Industria extractivă	224	114	31	0	369	
C. Industria prelucrătoare	119.947	22.624	6.908	23	149.502	
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale. a aburului și a aerului condiționat	1.414	88	17	0	1.519	
E. Aprovizionare cu apă	5.681	763	1.027	4	7.475	
F. Construcții	136.431	37.028	13.001	140	186.600	
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	340.749	62.004	23.067	913	426.733	
H. Servicii de transport și depozitare	145.132	25.308	8.673	168	179.281	
I. Servicii de cazare și restaurante	44.335	4.401	3.127	33	51.896	
J. Informare și comunicații	30.871	7.075	1.522	64	39.532	
K. Activități financiare și de asigurare	74	8	21	0	103	
L. Activități imobiliare	6.466	441	75	0	6.982	
M. Activități specializate, științifice și tehnice	81.527	13.551	4.684	199	99.961	
N. Servicii administrative și activități de sprijin	39.005	6.332	3.551	96	48.984	
O. Administrație publică și apărare. asigurări sociale obligatorii	181	101	1	0	283	
P. Educație	4.355	1.436	309	35	6.135	
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	27.551	1.035	984	0	29.570	
R. Arte, divertisment și activități recreative	7.917	1.119	1.855	1	10.892	
S. Alte servicii	13.404	2.747	527	11	16.689	
Persoane fizice	16.209.415	1.899.357	630.736	176.259	18.915.767	
TOTAL	17.438.371	2.132.357	703.664	178.007	20.452.399	

Scenarii ECL

Tabelul prezintă valorile de cercetare ale Grupului privind variabilele/ipotezele economice cheie ale perspectivelor utilizate în fiecare scenariu economic la 31 decembrie 2023 și la 31 decembrie 2022. Aceste variabile sunt cele mai semnificative variabile utilizate în calculul ECL.

31 decembrie 2023 Factori	ECL Scenariu	Probabilități alocate	2024	2025	2026
			%	%	%
EUR/RON	Baseline	50	5,00	5,09	5,13
	Upside	25	4,66	4,90	4,95
	Downside	25	5,41	5,31	5,36
ROBOR 3M	Baseline	50	6,20	5,10	3,80
	Upside	25	3,80	3,80	2,50
	Downside	25	8,00	6,10	4,80
Rata șomajului	Baseline	50	5,31	5,03	4,73
	Upside	25	5,16	4,94	4,64
	Downside	25	6,00	5,41	5,11
Modificarea produsului Intern Brut %	Baseline	50	2,80	3,50	3,00
	Upside	25	4,40	4,40	3,90
	Downside	25	0,40	2,20	1,70
31 decembrie 2022 Factori	ECL Scenariu	Probabilități alocate	2022	2023	2024
			%	%	%
EUR/RON	Baseline	50	4,94	4,99	5,06
	Upside	25	4,87	4,40	4,73
	Downside	25	5,02	5,73	5,47
ROBOR 3M	Baseline	50	6,18	7,73	6,72
	Upside	25	5,76	3,91	4,60
	Downside	25	6,97	14,86	10,68
Modificarea produsului Intern Brut %	Baseline	50	5,40	5,18	4,73
	Upside	25	5,31	4,38	4,29
	Downside	25	5,65	7,47	6,00
Rata șomajului	Baseline	50	4,50	2,30	4,50
	Upside	25	4,70	4,06	5,48
	Downside	25	4,28	0,34	3,41

Clasele interne de rating ale Grupului

Tabelele de mai jos prezintă clasele interne de rating pe segmente de clienți:

Clienți retail: Persoane fizice. Micro		
Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni
Performante		
0	Fără clasă de rating	
0,5A	Risc minim	[0,00% - 0,043%]
0,5B		[0,043% - 0,087%]
0,5C		[0,087% - 0,17%]
1	Risc excelent	[0,17% - 0,35%]
1,5	Risc foarte bun	[0,35% - 0,69%]
2	Risc bun	[0,69% - 1,37%]
2,5	Risc solid	[1,37% - 2,70%]
3,0A	Risc acceptabil	[2,70% - 3,78%]
3,0B		[3,78% - 5,26%]
3,5A	Risc sub acceptabil	[5,26% - 7,28%]
3,5B		[7,28% - 10,00%]
4	Risc slab	[10,00% - 18,18%]
4,5A	Risc foarte slab	[18,18% - 30,77%]
4,5B		[30,77% - 100%]
Neperformante		
5	Stare de nerambursare	100 %

În categoria „Fără clasă de rating” sunt incluse expunerile de tip retail ale segmentelor, pentru care se aplică abordarea standard în calculul activelor ponderate la risc. Pentru portofoliile având această abordare, nu sunt disponibile modelele, ca urmare clasele interne de rating nu sunt aplicabile. Pentru aceste expuneri se aplică regulile generale pentru depreciere din IFRS 9, așa cum sunt descrise în Nota 3 (ix) *Identificarea și evaluarea deprecierei de valoare*.

Clienți non-retail: Clienți corporativi			
Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni	Încadrare clase interne de rating
Performante			
1A, 1B, 1C	Risc minim	(0,00%-0,03%]	Excelent
2A, 2B, 2C	Risc excelent	(0,03% - 0,07%]	Foarte bun
3A, 3B, 3C	Risc foarte bun	(0,07% - 0,18%]	
4A, 4B, 4C	Risc bun	(0,18% - 0,46%]	Bun
5A, 5B, 5C	Risc solid	(0,46% - 1,17%]	
6A, 6B, 6C	Risc acceptabil	(1,17% - 2,93%]	Satisfăcător
7A, 7B, 7C	Risc sub acceptabil	(2,93% - 7,33%]	
8A, 8B, 8C	Risc slab	(7,33% - 18,33%]	Substandard
9A, 9B, 9C	Risc foarte slab	(18,33% - 100%)	
Neperformante			
10	Stare de nerambursare	100 %	Depreciat

Tabelele de mai jos prezintă clasele interne de rating pe segmente de clienți:

Clienți non-retail: Întreprinderi mici și mijlocii			
Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni	Încadrare clase interne de rating
Performante			
1A, 1B, 1C	Risc minim	(0,00% - 0,03%]	Excelent
2A, 2B, 2C	Risc excelent	(0,03% - 0,07%]	Foarte bun
3A, 3B, 3C	Risc foarte bun	(0,07% - 0,18%]	Foarte bun
4A, 4B, 4C	Risc bun	(0,18% - 0,46%]	Bun
5A, 5B, 5C	Risc solid	(0,46% - 1,17%]	Bun
6A, 6B, 6C	Risc acceptabil	(1,17% - 2,93%]	Satisfăcător
7A, 7B, 7C	Risc sub acceptabil	(2,93% - 7,33%]	Satisfăcător
8A, 8B, 8C	Risc slab	(7,33% - 18,33%]	Substandard
9A, 9B, 9C	Risc foarte slab	(18,33% - 100%)	Substandard
Neperformante			
10	Stare de nerambursare	100 %	Depreciat

Clienți non-retail: Instituții financiare			
Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni	Încadrare clase interne de rating
Performante			
1A, 1B, 1C	Risc minim	(0,00% - 0,03%]	Excelent
2A, 2B, 2C	Risc excelent	(0,03% - 0,07%]	Foarte bun
3A, 3B, 3C	Risc foarte bun	(0,07% - 0,18%]	Foarte bun
4A, 4B, 4C	Risc bun	(0,18% - 0,46%]	Bun
5A, 5B, 5C	Risc solid	(0,46% - 1,17%]	Bun
6A, 6B, 6C	Risc acceptabil	(1,17% - 2,93%]	Satisfăcător
7A, 7B, 7C	Risc sub acceptabil	(2,93% - 7,33%]	Satisfăcător
8A, 8B, 8C	Risc slab	(7,33% - 18,33%]	Substandard
9A, 9B, 9C	Risc foarte slab	(18,33% - 100%)	Substandard
Neperformante			
10	Stare de nerambursare	100 %	Depreciat

Clienți non-retail: Finanțarea proiectelor			
Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni	Încadrare clase interne de rating
Performante			
6,1	Proiect cu risc foarte scăzut	(0,18% - 1,17%]	Bun
6,2	Proiect cu risc scăzut	(1,17% - 3,98%]	Satisfăcător
6,3	Proiect cu risc acceptabil	(3,98% - 13,51%]	Satisfăcător
6,4	Proiect cu risc ridicat	(13,51% - 100%)	Substandard
Neperformante			
6,5	Stare de nerambursare	100 %	Depreciat

Tabelele de mai jos prezintă clasele interne de rating pe segmente de clienți:

Clienți non-retail: Asigurari			
Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni	Încadrare clase interne de rating
Performante			
0,5	Risc minim	[0,00% - 0,03%]	Excelent
1	Risc excelent	(0,03% - 0,04%]	Foarte bun
1,5	Risc foarte bun	(0,04% - 0,05%]	
2	Risc bun	(0,05% - 0,10%]	
2,5	Risc solid	(0,10% - 0,18%]	
3	Risc acceptabil	(0,18% - 0,34%]	
3,5	Risc sub acceptabil	(0,34% - 0,63%]	Satisfăcător
4	Risc slab	(0,63% - 2,93%]	
4,5	Risc foarte slab	(2,93% - 100%)	Substandard
Neperformante			
5	Stare de nerambursare	100 %	Depreciat

Clienți non-retail: Administrații centrale			
Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni	Încadrare clase interne de rating
Performante			
1A. 1B. 1C	Risc minim	(0,00%-0,03%]	Excelent
2A. 2B. 2C	Risc excelent	(0,03% - 0,07%]	Foarte bun
3A. 3B. 3C	Risc foarte bun	(0,07% - 0,18%]	
4A. 4B. 4C	Risc bun	(0,18% - 0,46%]	Bun
5A. 5B. 5C	Risc solid	(0,46% - 1,17%]	
6A. 6B. 6C	Risc acceptabil	(1,17% - 2,93%]	Satisfăcător
7A. 7B. 7C	Risc sub acceptabil	(2,93% - 7,33%]	
8A. 8B. 8C	Risc slab	(7,33% - 18,33%]	Substandard
9A. 9B. 9C	Risc foarte slab	(18,33% - 100%)	
Neperformante			
10	Stare de nerambursare	100 %	Depreciat

Tabelele de mai jos prezintă clasele interne de rating pe segmente de clienți:

Clienți non retail : Organisme de plasament colectiv			
Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni	Încadrare clase interne de rating
Performante			
C1	Risc excelent	(0,00% - 0,03%]	Foarte bun
C2	Capacitate de rambursare excelenta	(0,03% - 0,04%]	
C3	Capacitate de rambursare foarte buna	(0,04% - 0,05%]	
C4	Capacitate de rambursare buna	(0,05% - 0,07%]	
C5	Capacitate de rambursare medie	(0,07% - 0,25%]	
C6	Capacitate de rambursare satisfacatoare	(0,25% - 1,17%]	
C7	Capacitate de rambursare adecvata	(1,17% - 2,93%]	Bun
C8	Capacitate de rambursare insuficienta	(2,93% - 7,33%]	Satisfăcător
C9	Risc ridicat de nerambursare	(7,33% - 100%)	Substandard
Neperformante			
CD	Insolventă. stare de nerambursare	100 %	Depreciat

Clienți non-retail: Administrații Locale și regionale			
Clasă internă de rating	Descriere clase interne de rating	PD Basel 3 în 12 luni	Încadrare clase interne de rating
Performante			
1A. 1B. 1C	Risc minim	(0,00%-0,03%]	Excelent
2A. 2B. 2C	Risc excelent	(0,03% - 0,07%]	Foarte bun
3A. 3B. 3C	Risc foarte bun	(0,07% - 0,18%]	
4A. 4B. 4C	Risc bun	(0,18% - 0,46%]	Bun
5A. 5B. 5C	Risc solid	(0,46% - 1,17%]	
6A. 6B. 6C	Risc acceptabil	(1,17% - 2,93%]	Satisfăcător
7A. 7B. 7C	Risc sub acceptabil	(2,93% - 7,33%]	
8A. 8B. 8C	Risc slab	(7,33% - 18,33%]	Substandard
9A. 9B. 9C	Risc foarte slab	(18,33% - 100%)	
Neperformante			
10	Stare de nerambursare	100 %	Depreciat

Expuneri neperformante

Non-retail

Expunerile neperformante sunt expunerile care îndeplinesc cel puțin unul din următoarele criterii:

- expuneri materiale care înregistrează întârzieri mai mari de 90 de zile;
- debitorul este evaluat ca fiind puțin probabil să își achite integral obligațiile din credite, fără a se lua în calcul valorificarea garanției, indiferent de existența unei sume restante sau a numărului de zile de întârziere înregistrat.

Pragul de semnificație al obligațiilor din credite restante, aferente expunerilor non-retail, este:

- nivelul componentei relative a pragului de semnificație este de 1%;
- nivelul componentei absolute a pragului de semnificație este de 1.000 RON.

Retail

Definiția unei expuneri neperformante a fost aliniată cu definiția stării de nerambursare. Astfel, o expunere este considerată neperformantă dacă este încadrată ca fiind în stare de nerambursare, și anume dacă este îndeplinit oricare dintre următoarele criterii:

- expuneri materiale care înregistrează întârzieri mai mari de 90 de zile;
- debitorul este evaluat ca fiind puțin probabil să își achite integral obligațiile din credite, fără a se lua în calcul valorificarea garanției, indiferent de existența unei sume restante sau a numărului de zile de întârziere înregistrat.

Pragul de semnificație al obligațiilor din credite restante (expuneri materiale) este reflectat printr-o componentă relativă și una absolută:

- nivelul componentei relative este de 1%;
- nivelul componentei absolute este de 150 RON.

c) Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este generat pe parcursul desfășurării normale a activității bancare, prin acoperirea nevoilor clienților. În timp ce deponenții au nevoie de acces la fondurile lor într-un interval de timp scurt, cei care se împrumută au nevoie să ramburseze creditele într-un termen mediu și lung. Răspunzând acestor nevoi, Banca acceptă un grad de risc de lichiditate care trebuie să fie administrat activ.

Directoratul definește strategia administrării riscului de lichiditate în funcție de recomandările făcute de unitățile responsabile de managementul lichidității și al finanțării în cooperare cu aria responsabilă pentru monitorizarea și controlul riscului de lichiditate. Directoratul aprobă în fiecare an un set de limite care sunt utilizate pentru măsurarea și controlul riscului de lichiditate, precum și planul de finanțare al băncii.

Toleranța la riscul de lichiditate reprezintă fundația cadrului de administrare a riscului de lichiditate și este definită astfel:

- în ceea ce privește activitatea în condiții normale, este folosit un set de limite pentru riscul de lichiditate pe termen lung. Limitele au rolul de a preveni acumularea riscului de lichiditate din activitatea curentă a Băncii.
- în condiții de stres, toleranța este dată de capacitatea Băncii de a opera pentru o perioadă acceptabilă de timp fără să fie nevoită să-și modifice fundamental strategia sau modelul de afaceri.

Divizia Trezorerie este responsabilă pentru managementul riscului de lichiditate și de finanțare al băncii, iar Divizia Risc este responsabilă pentru monitorizarea și controlul riscului de lichiditate, așa cum este definit în strategiile de lichiditate și finanțare.

În cadrul administrării lichidității, Banca analizează, monitorizează și previzionează comportamentul lichidității produselor și segmentelor de afaceri, menținând o lichiditate pe termen lung, inclusiv depozite stabile, în exces față de activele care nu sunt lichide, la un cost optim, așa cum este definit în apetitul la risc.

Diversificarea profilului de finanțare ține cont de tipul de investitori, produse și instrumente și este un element important al cadrului de administrare a lichidității. Sursele de finanțare de bază sunt reprezentate de clienții retail, în timp ce depozitele de la alți clienți, depozitele interbancare și împrumuturile sunt surse suplimentare. Astfel flexibilitatea Băncii este îmbunătățită iar costul de lichiditate este în general diminuat.

Mecanismul de determinare a prețurilor de transfer al fondurilor reprezintă un instrument cheie pentru administrarea riscului de lichiditate. Acest mecanism acoperă elementele bilanțiere și extra-bilanțiere și are ca scop alocarea tuturor costurilor și beneficiilor la nivelul segmentelor de afaceri, astfel încât să fie stimulată utilizarea eficientă a lichidității.

Principalele instrumente utilizate în managementul lichidității și al finanțării sunt:

- raportul de tip ecart de lichiditate: identifică și măsoară necesarul sau surplusul de lichiditate pe benzi de maturitate
- scorecard-ul de lichiditate: instrument care cuantifică riscul de lichiditate din punct de vedere al structurii bilanțiere (rata credite/depozite, concentrarea finanțării, dimensiunea activelor lichide comparativ cu total împrumuturi etc);
- rapoarte de lichiditate: Banca trebuie să îndeplinească cerințele indicatorului de lichiditate definit de către autoritatea de supraveghere care stabilește standardele minime ale riscului de lichiditate la nivelul sistemului bancar, precum și cerințele de lichiditate conform reglementărilor Europene;
- scorecard-ul de finanțare: Banca se asigură că riscul de finanțare este controlat prin monitorizarea mai multor factori cheie, cum ar fi: concentrarea surselor de finanțare non-retail, concentrarea pe maturități, dependența de finanțarea pe termen scurt și procentul de active lichide libere de gaj.

La nivelul Băncii sunt prestabilite praguri de avertizare pentru principalii factori monitorizați și, în cazul în care depășirea acestor praguri este observată sau anticipată, este activat un plan specific de acțiune stabilit în baza deciziilor luate de conducerea Băncii.

Pentru condiții de criză, Banca menține o rezervă de lichiditate suficientă, care poate fi utilizată pentru a compensa accesul limitat la resursele de finanțare și la ieșirile de lichiditate. Banca determină necesarul rezervei de lichiditate ținând cont de rezultatele simulărilor de stres. De asemenea, Banca definește un plan alternativ de finanțare care stabilește responsabilitățile și acțiunile specifice care pot fi luate pentru a întări poziția lichidității pe termen scurt, și pentru a reduce riscul de lichiditate pe termen mediu și lung.

Principalele instrumente folosite pentru condiții de criză sunt:

- Sistemul de avertizare timpurie: utilizat pentru a monitoriza piețele financiare și indicatorii de lichiditate interni cu scopul anticipării unor acumulări de risc și a unor potențiale condiții de criză;
- Testarea internă a poziției de lichiditate în condiții de criză: analiza bazată pe scenarii folosită pentru a evalua capacitatea băncii de a opera în condiții de criză;
- Cerință de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR-liquidity coverage ratio): analiza bazată pe scenarii standardizate la nivelul sistemului bancar, folosită pentru a evalua abilitatea de a opera în condiții de criză, în conformitate cu CRR/CRD IV. Conform cerințelor, băncile trebuie să mențină un nivel adecvat de active lichide de calitate ridicată pentru acoperirea eventualelor ieșiri de lichiditate în situații de criză.

Grup

Valoarea activelor și datoriilor financiare la data de 31 decembrie 2023 distribuită pe benzi de scadență în funcție de perioada rămasă până la maturitatea contractuală este prezentată în tabelul următor:

Mii RON	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate	Total
Active financiare						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	13.867.449	0	0	0	0	13.867.449
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	281.043	151.253	50.098	2.242	4	484.640
Active derivate deținute pentru managementul riscului	1.799	2.411	13.975	0	0	18.185
Active financiare deținute pentru tranzacționare	7.367	7.145	118.965	47.839	0	181.316
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	32.357	3.859	23.138	100.520	18.553	178.427
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	95.804	918.901	1.179.074	531.427	0	2.725.206
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	90.579	90.579
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	3.890.583	9.250.380	17.971.252	10.624.538	76.481	41.813.234
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	0	0	35.729	2.064	0	37.793
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	151.511	1.068.953	4.660.051	4.146.106	0	10.026.621
Alte active	193.483	154	0	0	0	193.637
Total active financiare	18.521.396	11.403.056	24.052.282	15.454.736	185.617	69.617.087
Datorii financiare						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	7.456	1.861	123	0	0	9.440
Passive derivate deținute pentru managementul riscului	297	378	0	0	0	675
Depozite de la bănci	435.001	484	0	0	59.443	494.928
Depozite de la clienți	46.585.130	7.270.762	294.374	249.972	0	54.400.238
Credite de la bănci și alte instituții financiare	345	38.779	93.444	355.990	0	488.558
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	4.940	0	0	0	0	4.940
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	0	0	709	0	0	709
Obligațiuni emise	36.577	0	5.037.234	481.193	0	5.555.004
Imprumuturi subordonate	0	0	125.050	201.065	0	326.115
Alte datorii	1.279.326	61.537	174.383	3.100	0	1.518.346
Total datorii financiare	48.349.072	7.373.801	5.725.317	1.291.320	59.443	62.798.953
Surplus/(deficit) de lichiditate	-29.827.676	4.029.255	18.326.965	14.163.416	126.174	6.818.134

Grup

Valoarea activelor și datoriilor financiare la data de 31 decembrie 2022 distribuită pe benzi de scadență în funcție de perioada rămasă până la maturitatea contractuală este prezentată în tabelul următor:

Mii RON	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate	Total
Active financiare						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	8.281.451	0	0	0	0	8.281.451
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	187.267	50.130	84.897	0	1.249	323.543
Active derivate deținute pentru managementul riscului	0	1.927	11.854	0	0	13.781
Active financiare deținute pentru tranzacționare	0	13.294	44.107	21.443	14.458	93.302
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	9.671	3.753	23.156	117.355	30.523	184.458
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	11.016	761.876	1.769.124	563.382	0	3.105.398
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	71.488	71.488
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	3.798.637	8.591.910	16.112.826	11.285.465	62.731	39.851.569
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	0	0	5.137	3.218	0	8.355
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	630	2.207.378	4.679.486	2.313.360	0	9.200.854
Alte active	290.746	129	0	0	0	290.875
Total active financiare	12.579.418	11.630.397	22.730.587	14.304.223	180.449	61.425.074
Datorii financiare						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	13.797	1.649	12.269	0	0	27.715
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	2.804	2.122	934	0	0	5.860
Depozite de la bănci	578.106	0	0	0	0	578.106
Depozite de la clienți	43.890.330	4.847.983	384.793	110.462	0	49.233.568
Credite de la bănci și alte instituții financiare	0	36.005	87.386	261.947	4.947	390.285
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	0	0	0	0	0	0
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	11.398	0	0	0	0	11.398
Obligațiuni emise	0	0	2.175.977	1.711.831	0	3.887.808
Imprumuturi subordonate	0	0	124.375	199.351	0	323.726
Alte datorii	1.083.148	62.632	172.663	3.136	0	1.321.579
Total datorii financiare	45.579.583	4.950.391	2.958.397	2.286.727	4.947	55.780.045
Surplus/(deficit) de lichiditate	-33.000.165	6.680.006	19.772.190	12.017.496	175.502	5.645.029

Banca

Valoarea activelor și datoriilor financiare la data de 31 decembrie 2023, distribuită pe benzi de scadență în funcție de perioada rămasă până la maturitatea contractuală, este prezentată în tabelul următor:

Mii RON	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate	Total
Active financiare						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	13.802.815	0	0	0	0	13.802.815
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	279.614	151.253	50.098	14.292	0	495.257
Active derivate deținute pentru managementul riscului	1.799	2.411	13.975	0	0	18.185
Active financiare deținute pentru tranzacționare	7.367	7.145	118.965	47.839	0	181.316
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	10.043	3.859	23.138	100.520	18.553	156.113
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	75.476	918.901	1.179.074	531.427	0	2.704.878
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	90.579	90.579
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	3.675.061	9.164.342	18.142.758	10.277.276	0	41.259.437
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	0	0	35.729	2.064	0	37.793
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	149.776	1.057.164	4.660.051	4.146.106	0	10.013.097
Alte active	161.302	0	0	0	0	161.302
Total active financiare	18.163.253	11.305.075	24.223.788	15.119.524	109.132	68.920.772
Datorii financiare						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	7.456	1.861	123	0	0	9.440
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	297	378	0	0	0	675
Depozite de la bănci	435.001	484	0	0	59.443	494.928
Depozite de la clienți	46.679.120	7.266.522	293.265	249.964	0	54.488.871
Credite de la bănci și alte instituții financiare	346	518	881	0	0	1.745
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	4.940	0	0	0	0	4.940
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	0	0	709	0	0	709
Obligațiuni emise	36.577	0	5.037.234	481.193	0	5.555.004
Imprumuturi subordonate	0	0	125.050	200.965	0	326.015
Alte datorii	1.245.880	60.660	171.487	3.100	0	1.481.127
Total datorii financiare	48.409.617	7.330.423	5.628.749	935.222	59.443	62.363.454
Surplus/(deficit) de lichiditate	-30.246.364	3.974.652	18.595.039	14.184.302	49.689	6.557.318

Banca

Valoarea activelor și datoriilor financiare la data de 31 decembrie 2022, distribuită pe benzi de scadență în funcție de perioada rămasă până la maturitatea contractuală, este prezentată în tabelul următor:

Mii RON	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate	Total
Active financiare						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	8.280.853	0	0	0	0	8.280.853
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	75.446	50.130	149.370	11.905	0	286.851
Active derivate deținute pentru managementul riscului	0	1.927	11.854	0	0	13.781
Active financiare deținute pentru tranzacționare	0	13.294	44.107	21.443	14.458	93.302
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	9.671	3.753	23.156	117.355	16.478	170.413
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.123	761.876	1.769.125	563.382	0	3.095.506
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	71.488	71.488
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	3.622.101	8.543.918	16.233.703	10.967.793	0	39.367.515
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	0	0	5.137	3.218	0	8.355
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	599	2.153.812	4.662.031	2.313.360	0	9.129.802
Alte active	268.432	0	0	0	0	268.432
Total active financiare	12.258.225	11.528.710	22.898.483	13.998.456	102.424	60.786.298
Datorii financiare						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	13.797	1.649	12.269	0	0	27.715
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	2.804	2.122	934	0	0	5.860
Depozite de la bănci	578.106	0	0	0	0	578.106
Depozite de la clienți	43.877.470	4.909.719	383.678	110.451	0	49.281.318
Credite de la bănci și alte instituții financiare	0	0	3.943	0	0	3.943
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	0	0	0	0	0	0
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	11.398	0	0	0	0	11.398
Obligațiuni emise	0	0	2.175.977	1.711.831	0	3.887.808
Imprumuturi subordonate	0	0	124.375	199.303	0	323.678
Alte datorii	1.043.802	61.800	171.649	3.103	0	1.280.354
Total datorii financiare	45.527.377	4.975.290	2.872.825	2.024.688	0	55.400.180
Surplus/(deficit) de lichiditate	-33.269.152	6.553.420	20.025.658	11.973.768	102.424	5.386.118

În mod uzual, cel mai important ecart de lichiditate este înregistrat pe prima bandă de scadență (până la 3 luni), în principal datorită depozitelor de la clientela nebancaară, care au tendința de a fi concentrate pe benzi de scadență scurte și creditelor acordate clienței nebancaare, care sunt concentrate pe benzi de scadență mai lungi. Acest comportament determină ecarterul negativ pe prima bandă de scadență și un ecart pozitiv pe celelalte benzi de scadență (peste 3 luni). În practică, ecarterul negativ de pe prima bandă nu reprezintă ieșiri efective de fonduri întrucât depozitele care ajung la scadență sunt reînnoite într-o proporție foarte mare sau sunt înlocuite de depozite noi.

De asemenea, portofoliul de titluri al Grupului poate fi transformat în numerar (repo sau vânzare) într-un timp scurt, reprezentând astfel o rezervă care diminuează riscul de lichiditate de pe prima bandă de scadență.

Grup:

Ecarterul de lichiditate negativ pentru prima bandă a crescut în 2023 cu 3.172.489 mii RON față de 2022, fiind determinat în principal de majorarea numerarului și disponibilităților la Banca Centrală cu 5.585.998 mii RON față de 2022, compensată parțial de majorarea depozitelor de la clienți pe prima bandă de scadență cu 2.694.800 mii RON.

În ceea ce privește celelalte benzi de maturitate, pe banda de 3 luni – 1 an, surplusul de lichiditate s-a diminuat cu 2.650.751 mii RON, ca urmare a majorării depozitelor de la clienți pe această bandă cu 2.422.779 mii RON. Pe banda de maturitate de 1 – 5 ani surplusul de lichiditate s-a redus cu 1.445.225 mii RON, principalul factor de influență fiind reprezentat de obligațiunile emise care au crescut cu 2.861.257 mii RON pe această bandă de maturitate, corelat cu reducerea valorii titlurilor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global cu 590.050 mii RON, efectul din aceste 2 elemente fiind parțial compensat de majorarea creditelor și avansurilor acordate clienților evaluate la cost amortizat cu 1.858.426 mii RON. Pe banda de scadență de peste 5 ani surplusul de lichiditate s-a majorat cu 2.145.920 mii RON fiind influențat în principal de majorarea titlurilor de datorie evaluate la cost amortizat cu 1.832.746 mii RON pe această bandă de scadență.

Banca:

Ecarterul de lichiditate negativ pentru prima bandă a crescut în 2023 cu 3.022.788 mii RON față de 2022, fiind determinat în principal de majorarea numerarului și disponibilităților la Banca Centrală cu 5.521.962 mii RON față de 2022, compensată parțial de majorarea depozitelor de la clienți pe prima bandă de scadență cu 2.801.650 mii RON.

În ceea ce privește celelalte benzi de maturitate, pe banda de 3 luni – 1 an, surplusul de lichiditate s-a diminuat cu 2.578.768 mii RON, ca urmare a majorării depozitelor de la clienți pe această bandă cu 2.356.803 mii RON. Pe banda de maturitate de 1 – 5 ani surplusul de lichiditate s-a redus cu 1.430.619 mii RON, principalul factor de influență fiind reprezentat de obligațiunile emise care au crescut cu 2.861.257 mii RON pe această bandă de maturitate, corelat cu reducerea valorii titlurilor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global cu 590.051 mii RON, efectul din aceste 2 elemente fiind parțial compensat de majorarea creditelor și avansurilor acordate clienților evaluate la cost amortizat cu 1.909.055 mii RON. Pe banda de scadență de peste 5 ani surplusul de lichiditate s-a majorat cu 2.210.534 mii RON fiind influențat în principal de majorarea titlurilor de datorie evaluate la cost amortizat cu 1.832.746 mii RON pe această bandă de scadență.

Analiza datoriilor financiare în funcție de maturitatea contractuală reziduală

Sumele prezentate în tabelul de mai jos reprezintă o analiză a maturităților contractuale aferente datoriilor financiare prezentate în conformitate cu IFRS 7, în timp ce fluxurile de numerar neactualizate la valoare prezentă sunt distribuite pe benzi de maturitate predefinite și diferă de sumele incluse în bilanț datorită faptului că sumele din bilanț sunt prezentate la valoare actualizată.

Grup

Datoriile financiare ale Grupului analizate pe perioada rămasă de la data raportării folosind fluxuri de numerar nediscountate la 31 decembrie 2023 sunt după cum urmează:

Mii RON	Până la 1 lună	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
Datorii financiare						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate net	0	0	11	123	0	134
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate brut	166.357	287.268	472.817	0	0	926.442
Derivate deținute pentru managementul riscului decontare netă	0	0	87	0	0	87
Depozite de la bănci	484.444	0	10.484	0	0	494.928
Depozite de la clienți	39.857.464	6.796.001	7.454.476	307.403	313.602	54.728.946
Credite de la bănci și alte instituții financiare	6	30.429	69.447	318.758	0	418.640
Obligatiuni emise	0	11.830	363.568	6.118.637	526.340	7.020.375
Imprumuturi subordonate	1.030	4.323	15.221	179.108	203.749	403.431
Datorii din leasing	10.439	15.924	62.693	182.851	3.492	275.399
Total datorii financiare	40.519.740	7.145.775	8.448.804	7.106.880	1.047.183	64.268.382
Angajamente de credit neutilizate	2.164.671	1.453.556	4.970.774	5.538.137	1.598.317	15.725.455
Scrisori de garanție și acreditive	501.669	1.271.880	1.024.997	896.533	1.144.055	4.839.134
Alte garanții financiare	793	782	25.326	9.502	13.118	49.521
Total angajamente și garanții	2.667.133	2.726.218	6.021.097	6.444.172	2.755.490	20.614.110
Sume contractuale de primit	1.026.723	232.979	49.746	0	0	1.309.448
Sume contractuale de plătit	-1.026.402	-232.502	-50.985	0	0	-1.309.889
Derivate deținute pentru managementul riscului decontare brută:	321	477	-1.239	0	0	-441

Grup

Datoriile financiare ale Grupului analizate pe perioada rămasă de la data raportării folosind fluxuri de numerar nediscountate la 31 decembrie 2022 sunt după cum urmează:

Mii RON	Până la 1 lună	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
Datorii financiare						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate net	0	18	561	134	0	713
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate brut	111.978	215.069	1.256.213	0	0	1.583.260
Derivate deținute pentru managementul riscului decontare netă	0	0	2.038	934	0	2.972
Depozite de la bănci	577.621	0	485	0	0	578.106
Depozite de la clienți	40.503.376	3.355.102	5.034.093	408.549	122.742	49.423.862
Credite de la bănci și alte instituții financiare	6	33.101	72.640	248.694	4.947	359.388
Obligatiuni emise	0	13.510	254.794	3.177.147	1.842.116	5.287.567
Imprumuturi subordonate	1.024	3.152	14.875	190.671	218.464	428.186
Datorii din leasing	9.646	14.596	61.322	170.648	3.079	259.291
Total datorii financiare	41.203.651	3.634.548	6.697.021	4.196.777	2.191.348	57.923.345
Angajamente de credit neutilizate	2.063.556	962.225	4.968.377	6.113.124	2.030.223	16.137.505
Scrisori de garanție și acreditive	166.956	1.028.096	1.801.687	910.396	636.661	4.543.796
Alte garanții financiare	1.297	3.131	47.125	11.305	11.228	74.086
Total angajamente și garanții	2.231.809	1.993.452	6.817.189	7.034.825	2.678.112	20.755.387
Sume contractuale de primit	0	1.089.131	92.692	0	0	1.181.823
Sume contractuale de plătit	0	-1.091.671	-92.345	0	0	-1.184.016
Derivate deținute pentru managementul riscului decontare brută:	0	-2.540	347	0	0	-2.193

Banca

Datoriile financiare ale Băncii analizate pe perioada rămasă de la data raportării folosind fluxuri de numerar nediscountate la 31 decembrie 2023 sunt după cum urmează:

Mii RON	Până la 1 lună	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
Datorii financiare						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate net	0	0	11	123	0	134
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate brut	166.357	287.268	472.817	0	0	926.442
Derivate deținute pentru managementul riscului decontare netă	0	0	87	0	0	87
Depozite de la bănci	484.444	0	10.484	0	0	494.928
Depozite de la clienți	39.846.448	6.896.767	7.453.367	307.395	313.602	54.817.579
Credite de la bănci și alte instituții financiare	6	0	0	1.739	0	1.745
Obligatiuni emise	0	11.830	363.568	6.118.637	526.340	7.020.375
Imprumuturi subordonate	1.030	4.323	15.221	179.008	203.749	403.331
Datorii din leasing	10.439	15.924	62.693	180.023	3.492	272.571
Total datorii financiare	40.508.724	7.216.112	8.378.248	6.786.925	1.047.183	63.937.192
Angajamente de credit neutilizate	2.164.831	1.440.762	4.952.501	5.485.437	1.594.068	15.637.599
Scrisori de garanție și acreditive	501.669	1.271.880	1.024.997	896.533	1.144.055	4.839.134
Alte garanții financiare	793	782	25.326	9.502	13.118	49.521
Total angajamente și garanții	2.667.293	2.713.424	6.002.824	6.391.472	2.751.241	20.526.254
Sume contractuale de primit	1.026.723	232.979	49.746	0	0	1.309.448
Sume contractuale de plătit	-1.026.402	-232.502	-50.985	0	0	-1.309.889
Derivate deținute pentru managementul riscului decontare brută:	321	477	-1.239	0	0	-441

Datoriile financiare ale Băncii analizate pe perioada rămasă de la data raportării folosind fluxuri de numerar nediscountate la 31 decembrie 2022 sunt după cum urmează:

Mii RON	Până la 1 lună	Până la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
Datorii financiare						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate net	0	18	561	134	0	713
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate brut	111.978	215.069	1.256.213	0	0	1.583.260
Derivate deținute pentru managementul riscului decontare netă	0	0	2.038	934	0	2.972
Depozite de la bănci	577.621	0	485	0	0	578.106
Depozite de la clienți	40.490.611	3.417.276	5.033.560	407.434	122.731	49.471.612
Credite de la bănci și alte instituții financiare	6	0	0	3.937	0	3.943
Obligatiuni emise	0	13.510	254.794	3.177.147	1.842.116	5.287.567
Imprumuturi subordonate	1.024	3.152	14.875	190.671	218.416	428.138
Datorii din leasing	9.646	14.596	61.322	170.321	3.079	258.964
Total datorii financiare	41.190.886	3.663.621	6.623.848	3.950.578	2.186.342	57.615.275
Angajamente de credit neutilizate	2.063.556	962.789	4.955.966	6.205.630	2.029.186	16.217.127
Scrisori de garanție și acreditive	166.956	1.028.096	1.801.687	910.396	636.661	4.543.796
Alte garanții financiare	1.297	3.131	47.125	11.305	11.228	74.086
Total angajamente și garanții	2.231.809	1.994.016	6.804.778	7.127.331	2.677.075	20.835.009
Sume contractuale de primit	0	1.089.131	92.692	0	0	1.181.823
Sume contractuale de plătit	0	-1.091.671	-92.345	0	0	-1.184.016
Derivate deținute pentru managementul riscului decontare brută:	0	-2.540	347	0	0	-2.193

d) Riscul de piață

Riscul de piață este riscul ca veniturile Grupului sau valoarea instrumentelor financiare deținute de acesta să fie afectate de modificări ale variabilelor de piață, cum ar fi rate ale dobânzii, cursuri de schimb sau alți indicatori financiar. Managementul riscului de piață are ca obiectiv monitorizarea și menținerea expunerilor în parametri acceptabili la riscul de piață, concomitent cu optimizarea randamentului la riscurile asumate.

Grupul administrează expunerea la riscul de piață a portofoliului deținut pentru tranzacționare separat de cea a activităților din afara portofoliului de tranzacționare.

Instrumentul principal folosit în măsurarea și controlul expunerii la riscul de piață aferent portofoliului de tranzacționare este valoarea la risc (VaR).

VaR pentru portofoliul deținut pentru tranzacționare este valoarea maximă a pierderii estimate care ar putea apărea într-o anumită perioadă de timp (perioadă de deținere) ca urmare a mișcărilor nefavorabile din piață cu o probabilitate specifică (nivel de încredere). Pe parcursul anului 2023, modelul utilizat de Grup a folosit un nivel de încredere de 99% și o perioadă de deținere de o zi.

Deși modelul VaR este un instrument important în măsurarea expunerii la riscul de piață, ipotezele pe care se bazează modelul conduc la unele limitări, printre care:

- O perioadă de deținere de o zi implică faptul că este posibilă acoperirea sau închiderea poziției în acest interval. Această ipoteză este una realistă în aproape toate cazurile, dar ea nu poate să fie validă în situațiile în care în piață există o lipsă severă de lichiditate pentru o perioadă prelungită;
- Nivelul de încredere de 99% nu reflectă pierderile care pot apărea dincolo de acest nivel. Chiar și în acest model folosit, există o probabilitate de 1% ca pierderile să depășească valoarea la risc;
- Valoarea la risc se calculează luând în considerare expunerea de la sfârșitul zilei de tranzacționare și nu reflectă expunerea care poate apărea în cursul zilei de tranzacționare.

Grupul calculează mărimi VaR pentru riscul de piață total și în particular pentru riscul valutar și riscul ratei dobânzii. Structura generală a limitelor pentru VaR este revizuită și aprobată de către Comitetul pentru Active și Pasive. VaR este calculat zilnic. Rapoarte ale utilizării limitelor pentru VaR sunt prezentate zilnic conducerii grupului și lunar Comitetului pentru Active și Pasive.

Mai jos este prezentat un sumar al analizei de VaR aferent portofoliului de tranzacționare al Grupului la 31 decembrie 2023 respectiv 2022 (portofoliul de tranzacționare cuprinde active și datorii deținute pentru tranzacționare cât și poziția valutară a Grupului):

Mii RON	La 31 decembrie	Risc mediu	Risc maxim	Risc minim
2023				
Risc valutar*	31	57	414	10
Risc de dobândă	592	521	1.354	106
Total	623	578	1.768	116
2022				
Risc valutar*	79	51	394	7
Risc de dobândă	185	716	3.267	185
Total	264	767	3.661	192

*Riscul valutar este calculat în baza întregii poziții valutare a Grupului

Mai jos este prezentat un sumar al analizei de VaR aferent portofoliului de tranzacționare al Băncii la 31 decembrie 2023, respectiv 2022 (portofoliul de tranzacționare cuprinde active și datoriile deținute pentru tranzacționare cât și poziția valutară a Băncii):

Mii RON	La 31 decembrie	Risc mediu	Risc maxim	Risc minim
2023				
Risc valutar*	26	57	414	10
Risc de dobândă	592	521	1.354	106
Total	618	578	1.768	116
2022				
Risc valutar*	78	51	394	7
Risc de dobândă	185	716	3.267	185
Total	263	767	3.661	192

*Riscul valutar este calculat în baza întregii poziții valutare a Băncii

La nivel de Bancă, riscul valutar este gestionat prin intermediul poziției valutare deschise globale, care reprezintă baza de calcul a VaR pentru riscul valutar. În plus față de VaR, riscul valutar este măsurat, monitorizat și controlat la nivel de bancă prin setul de limite pentru poziția valutară noțională deschisă pentru fiecare monedă și pentru total. Banca poate avea poziții numai în valute pentru care există o limită de poziție valutară aprobată.

Expunerea la riscul de rată a dobânzii pentru activitățile din afara portofoliului de tranzacționare

Riscul principal la care sunt expuse activitățile din afara portofoliului de tranzacționare este riscul de rată a dobânzii. Riscul de rată a dobânzii reprezintă riscul de pierdere ca urmare a modificărilor adverse și neașteptate ale ratelor dobânzilor. Pe de o parte, mișcările de dobândă pot afecta veniturile băncii prin modificarea venitului net din dobândă (perspectiva câștigurilor). Pe de altă parte, modificările dobânzilor de piață afectează și valoarea intrinsecă a activelor, datoriilor și elementelor extrabilanțiere, deoarece valoarea prezentă a fluxurilor de numerar viitoare (și în unele cazuri chiar fluxurile de numerar) se schimbă în urma mișcării ratelor de dobândă (perspectiva valorii economice). Riscul ratei dobânzii este gestionat în principal prin monitorizarea ecartului (gap-ului) privind rata dobânzii și printr-un sistem de limite pre-aprobate. Comitetul pentru Active și Pasive (ALCO) este organismul care este responsabil pentru respectarea acestor limite, fiind asistat în monitorizarea zilnică a acestor limite de către Managementul Riscului.

Instrumentele financiare derivate utilizate de Grup pentru reducerea riscului de rată a dobânzii includ swap-uri a căror valoare fluctuează în funcție de variațiile ratelor de dobândă.

Swap-urile sunt angajamente pe piața nereglementată – OTC încheiate între Grup și terțe părți cu scopul de a schimba fluxuri de numerar viitoare la sume agreeate. La anumite intervale de timp, Grupul, prin swap-urile de dobândă, agreează să schimbe, cu terțe parti, diferența dintre ratele de dobândă fixa și cea variabilă.

Următoarele tabele oferă o analiză a expunerii la riscul ratei dobânzii asupra activelor și pasivelor financiare care nu fac parte din activitatea de tranzacționare. Activele și pasivele sunt incluse la valoarea contabilă și clasificate în funcție de datele de reevaluare contractuală sau de scadență, cu excepția pozițiilor fără scadență contractuală (cum ar fi depozitele la vedere de la clienți) care sunt distribuite pe benzi în conformitate cu profilul modelat al ratei dobânzii calculat pe baza metodelor statistice.

În tabelul de mai jos este detaliat ecartul Grupului privind rata dobânzii pentru portofoliul de active și datoriile financiare din afara portofoliului de tranzacționare la data de 31 decembrie 2023:

<i>Mii RON</i>	Sub 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate	Total
Active						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	12.003.878	0	0	0	1.863.571	13.867.449
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	479.464	0	0	5.172	4	484.640
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	20.036	112.543	4.965	16	40.867	178.427
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	147.859	1.019.741	1.081.990	475.616	0	2.725.206
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	25.507.561	8.165.471	7.429.826	710.376	0	41.813.234
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	109.703	1.337.149	4.580.181	3.999.588	0	10.026.621
	38.268.501	10.634.904	13.096.962	5.190.768	1.904.442	69.095.577
Datorii						
Depozite de la bănci	455.053	3.618	16.712	19.545	0	494.928
Depozite de la clienți	27.442.032	10.124.907	11.554.694	5.278.605	0	54.400.238
Credite de la bănci și alte instituții financiare	439.254	17.125	32.179	0	0	488.558
Obligațiuni emise	481.193	108.326	4.965.485	0	0	5.555.004
Imprumuturi subordonate	201.750	0	124.365	0	0	326.115
	29.019.282	10.253.976	16.693.435	5.298.150	0	61.264.843
Efectul derivatelor deținute pentru managementul riscului	-1.360.177	-74.369	1.464.939	-29.848	0	545
Poziție netă	7.889.042	306.559	-2.131.534	-137.230	1.904.442	7.831.279

În tabelul de mai jos este detaliat ecartul Grupului privind rata dobânzii pentru portofoliul de active și datoriile financiare din afara portofoliului de tranzacționare la data de 31 decembrie 2022:

<i>Mii RON</i>	Sub 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate	Total
Active						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	6.729.230	0	0	0	1.552.221	8.281.451
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	323.538	0	0	0	5	323.543
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	27.751	122.891	3.057	236	30.523	184.458
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	110.033	868.477	1.683.624	443.264	0	3.105.398
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	23.559.946	7.152.632	7.801.863	1.337.126	2	39.851.569
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	43.498	2.299.158	4.600.387	2.257.811	0	9.200.854
	30.793.996	10.443.158	14.088.931	4.038.437	1.582.751	60.947.273
Datorii						
Depozite de la bănci	578.106	0	0	0	0	578.106
Depozite de la clienți	20.372.360	9.193.625	19.557.121	110.462	0	49.233.568
Credite de la bănci și alte instituții financiare	306.459	27.082	56.744	0	0	390.285
Obligațiuni emise	481.374	84.423	2.116.584	1.205.427	0	3.887.808
Imprumuturi subordonate	200.041	0	123.685	0	0	323.726
	21.938.340	9.305.130	21.854.134	1.315.889	0	54.413.493
Efectul derivatelor deținute pentru managementul riscului	158.036	25.000	-149.993	-29.684	0	3.359
Poziție netă	9.013.692	1.163.028	-7.915.196	2.692.864	1.582.751	6.537.139

În tabelul de mai jos este detaliat ecartul Băncii privind rata dobânzii pentru portofoliul de active și datoriile financiare din afara portofoliului de tranzacționare la data de 31 decembrie 2023:

<i>Mii RON</i>	Sub 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate	Total
Active						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	11.939.260	0	0	0	1.863.555	13.802.815
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	490.085	0	0	5.172	0	495.257
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	20.036	112.543	4.965	16	18.553	156.113
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	147.859	999.413	1.081.990	475.616	0	2.704.878
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	25.116.526	8.109.423	7.324.696	708.792	0	41.259.437
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	108.069	1.330.610	4.574.830	3.999.588	0	10.013.097
	37.821.835	10.551.989	12.986.481	5.189.184	1.882.108	68.431.597
Datorii						
Depozite de la bănci	455.053	3.618	16.712	19.545	0	494.928
Depozite de la clienți	27.532.366	10.124.322	11.553.585	5.278.598	0	54.488.871
Credite de la bănci și alte instituții financiare	322	335	1.088	0	0	1.745
Obligațiuni emise	481.193	108.326	4.965.485	0	0	5.555.004
Imprumuturi subordonate	201.650	0	124.365	0	0	326.015
	28.670.584	10.236.601	16.661.235	5.298.143	0	60.866.563
Efectul derivatelor deținute pentru managementul riscului	-1.360.177	-74.369	1.464.939	-29.848	0	545
Poziție netă	7.791.074	241.019	-2.209.815	-138.807	1.882.108	7.565.579

În tabelul de mai jos este detaliat ecartul Băncii privind rata dobânzii pentru portofoliul de active și datoriile financiare din afara portofoliului de tranzacționare la data de 31 decembrie 2022:

<i>Mii RON</i>	Sub 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate	Total
Active						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	6.728.647	0	0	0	1.552.206	8.280.853
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	286.851	0	0	0	0	286.851
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	27.751	122.891	3.057	236	16.478	170.413
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	110.034	858.584	1.683.624	443.264	0	3.095.506
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	23.260.173	7.086.673	7.684.241	1.336.428	0	39.367.515
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	37.902	2.245.391	4.588.698	2.257.811	0	9.129.802
	30.451.358	10.313.539	13.959.620	4.037.739	1.568.684	60.330.940
Datorii						
Depozite de la bănci	578.106	0	0	0	0	578.106
Depozite de la clienți	20.421.770	9.193.091	19.556.006	110.451	0	49.281.318
Credite de la bănci și alte instituții financiare	254	1.676	2.013	0	0	3.943
Obligațiuni emise	481.374	84.423	2.116.584	1.205.427	0	3.887.808
Imprumuturi subordonate	199.993	0	123.685	0	0	323.678
	21.681.497	9.279.190	21.798.288	1.315.878	0	54.074.853
Efectul derivatelor deținute pentru managementul riscului	158.036	25.000	-149.993	-29.684	0	3.359
Poziție netă	8.927.897	1.059.349	-7.988.661	2.692.177	1.568.684	6.259.446

Gestionarea riscului de rată a dobânzii prin limitele aplicabile ecartului (gap-ului) de rată a dobânzii este suplimentat de monitorizarea sensibilității activelor și datorilor financiare ale Grupului la diferite scenarii standard și non-standard de rate de dobândă.

Scenariile sensibilității reflectă modificările survenite în valoarea economică a activelor și datorilor din afara portofoliului de tranzacționare pornind de la prezumția că ratele dobânzilor se schimbă în funcție de scenarii de rate de dobândă. Rezultatul de sensibilitate din cadrul fiecărui scenariu este calculat prin compararea valorii prezente a activelor și datorilor băncii actualizate utilizând curba de rate de dobândă corespunzătoare scenariului de stres cu valoarea prezentă a activelor și datorilor băncii discountate folosind curba de rate de dobândă de bază. Valoarea prezentă a activelor și datorilor din afara portofoliului de tranzacționare este calculată prin discountarea fluxurilor viitoare generate de activele și datoriile sensibile la rata dobânzii, acestea fiind distribuite pe benzi de refixare a ratei dobânzii în funcție de următoarea dată de modificare a ratei dobânzii – în cazul elementelor purtătoare de rată dobândă variabilă – sau în funcție de maturitate – în cazul elementelor purtătoare de rată de dobândă fixă.

În ceea ce privește Grupul, mai jos este prezentat un rezumat al sensibilității valorii economice a activelor și datorilor purtătoare de dobândă din afara portofoliului de tranzacționare la modificările ratelor de dobândă (sub o serie de scenarii pentru mișcările în curba dobânzii):

Milioane RON

Șocul aplicat valorii economice a capitalurilor proprii	2023	2022
Șoc paralel +200bp	156	406
Șoc paralel -200bp	163	453
Șoc gradual aplicat maturităților mari, maxim +200bp la 5 ani	133	358
Șoc gradual aplicat maturităților mari, maxim -200bp la 5 ani	157	401
Șoc aplicat maturităților mici de până la un an începând cu +200bp la 1 zi	97	49
Șoc aplicat maturităților mici de până la un an începând cu -200bp la 1 zi	99	50
Impactul minim*	97	45
Impactul maxim*	284	453

* impactul maxim/minim în anul financiar

În ceea ce privește Banca, mai jos este prezentat un rezumat al sensibilității valorii economice a activelor și datorilor purtătoare de dobândă din afara portofoliului de tranzacționare la modificările ratelor de dobândă (sub o serie de scenarii pentru mișcările în curba dobânzii):

Milioane RON

Șocul aplicat valorii economice a capitalurilor proprii	2023	2022
Șoc paralel +200bp	155	405
Șoc paralel -200bp	167	452
Șoc gradual aplicat maturităților mari, maxim +200bp la 5 ani	136	358
Șoc gradual aplicat maturităților mari, maxim -200bp la 5 ani	161	402
Șoc aplicat maturităților mici de până la un an începând cu +200bp la 1 zi	95	48
Șoc aplicat maturităților mici de până la un an începând cu -200bp la 1 zi	97	49
Impactul minim*	95	42
Impactul maxim*	281	452

* impactul maxim/minim în anul financiar

În conformitate cu recomandările Autorității Bancare Europene (EBA/GL/2022/14) și cu Regulamentul nr. 5/2013 al Bancii Naționale a României, cuantificarea și monitorizarea riscului de dobândă în portofoliul băncii se realizează atât din perspectiva economică, cât și din perspectiva volatilității venitului net din dobânzi.

Pentru estimarea impactului modificării curbelor de randamente asupra venitului net din dobânzi s-au definit o serie de scenarii și prezumții pentru măsurarea volatilității și a pierderii potențiale cu privire la venitul net din dobânzi.

Prezumțiile sunt facute considerând un bilanț constant, ex : fiecare element bilanțier care ajunge la maturitate este înlocuit cu un element bilanțier cu caracteristici similare, cu un orizont de timp de un an și șocuri simultane.

Mai jos este prezentat impactul șocurilor curbelor de dobândă asupra venitului net din dobânzi:

in milioane RON

Banca

Șocul aplicat venitului net din dobânzi*

	2023	2022
Șoc paralel +200bp	158	152
Șoc paralel -200bp	-355	-377
Șoc gradual aplicat maturităților mari. maxim +200bp la 5 ani	36	40
Șoc gradual aplicat maturităților mari. maxim -200bp la 5 ani	-42	-46
Șoc aplicat maturităților mici de până la un an începând cu +200bp la 1 zi	122	113
Șoc aplicat maturităților mici de până la un an începând cu -200bp la 1 zi	-312	-329
Impactul maxim pozitiv **	183	285
Impactul maxim negativ **	-373	-446

* volatilitatea venitului net din dobânzi considerând un orizont de timp de 12 luni, utilizând prezumțiile de bilanț constant și șocuri instantanee

** impactul maxim/minim în anul financiar

Ratele de dobândă pentru moneda locală și principalele monede străine la 31 decembrie 2023 și 2022 au fost următoarele:

Moneda	Rata dobânzii	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
RON	ROBOR 3 luni	6,22%	7,57%
EUR	EURIBOR 3 luni	3,91%	2,16%
EUR	EURIBOR 6 luni	3,86%	2,73%
USD	LIBOR 6 luni	5,16%	5,14%

Reforma IBOR

În cadrul reformei IBOR și în conformitate cu Regulamentul (UE) 2016/1011 al Parlamentului European și al Consiliului privind indicii utilizați ca indici de referință în cadrul instrumentelor financiare și al contractelor financiare sau pentru a măsura performanțele fondurilor de investiții, anumite rate de referință existente (IBOR-uri: Rate interbancare oferite) vor fi înlocuite cu rate alternative fără risc.

Indicii IBOR sunt utilizați pentru a stabili ratele de dobândă pentru o gamă variată de produse financiare și contracte. Pe baza unei recomandări a CSF (Consiliul de Stabilitate Financiară), indicii de dobândă au făcut obiectul unei analize extinse și o reformă a indicilor IBOR a fost inițiată.

Pentru țările Uniunii Europene, acesta reforma a determinat reformarea metodei de calcul a EURIBOR și înlocuirea majorității ratelor dobânzilor LIBOR și EONIA (rata medie a dobânzii overnight în euro) la 1 ianuarie 2022.

În ceea ce privește LIBOR CHF și EONIA, Comisia Europeană a emis la 22 octombrie 2021 două noi regulamente (Regulamentul (UE) 2021/1847 privind desemnarea unei înlocuiri statutare pentru anumite maturități ale LIBOR CHF și Regulamentul (UE) 2021/1848 privind desemnarea unui indice de referință de înlocuire pentru rata medie a dobânzii overnight în euro), stabilind prin lege ratele de înlocuire și ajustările aplicabile pentru ratele LIBOR CHF și EONIA pentru contractele existente (inclusiv împrumuturile).

În ceea ce privește LIBOR USD, publicarea ratelor dobânzilor pentru 1W (o săptămână) și 2M (două luni) a încetat la 1 ianuarie 2022, iar pentru celelalte maturități începând cu 1 iulie 2023. În prezent, nu există un interval de timp fix pentru înlocuirea EURIBOR-ului reformat. Se poate asuma că nu va exista nicio înlocuire în viitorul imediat.

Înlocuirea ratelor dobânzii de referință pentru contractele existente a fost efectuată fie prin lege (LIBOR CHF și EONIA) fie prin acte adiționale care reglementează măsurile care trebuie luate în circumstanțe în care o rată a dobânzii de referință este înlocuită cu o altă rată a dobânzii de referință. În acest context, actele adiționale acoperă acțiunile care trebuie să fie realizate în legătură cu modificările care sunt direct atribuite reformei IBOR și care vor asigura o echivalență din punct de vedere economic.

Modificările se referă și la contabilitatea de acoperire. Ajustările legate de reforma IBOR nu au ca rezultat încetarea recunoașterii unei relații de acoperire existente în situațiile financiare. În schimb, relațiile de acoperire și documentația corespunzătoare sunt modificate pentru a reflecta noile condiții.

Banca, sub coordonarea Direcției Trezorerie a început să se pregătească pentru reformă din 2020 pentru a asigura o tranziție lină la noile rate de dobândă fără risc. Acest lucru a fost realizat în cadrul unui proiect specific și în cadrul activităților zonelor afectate, în mare parte trezorerie, gestionarea riscurilor, managementul clienților, contabilitate și legal.

Membrii directoratului și membrii consiliului de supraveghere au fost informați în mod regulat despre progresul proceselor relevante și despre riscurile asociate. Înlocuirea ratelor de referință la 1 ianuarie 2022 nu a avut implicații majore. Pentru înlocuirea ratelor de referință LIBOR USD, începând cu 1 iulie 2023 etapele pregătitoare corespunzătoare și pașii de tranziție au fost incluși în activitățile operative ale departamentelor afectate.

Membrii directoratului și membrii consiliului de supraveghere sunt informați atât despre acțiunile necesare și riscurile asociate atunci când este cazul și în cazul unor modificări semnificative ale evaluării inițiale și condițiilor cadru. Principalele contracte ale Băncii legate la indecși de referință (IBOR), sunt reprezentate de credite și depozite. Pentru pregătirea tranziției, au fost analizate informații despre datele la care anumiți indecși de referință vor înceta în a mai fi publicați, cât și metodele tranziție și au fost identificate și realizate modificările necesare asupra contractelor, sistemelor și proceselor. Cele mai relevante riscuri inerente în acest context includ riscul strategic de afaceri, riscuri legale, riscuri operaționale.

Tabelul următor detaliază ratele de dobândă anuale medii obținute sau oferite de către Grup pentru activele și datoriile purtătoare de dobândă în cursul anului 2023:

	Rate medii de dobândă		
	RON	EUR	USD
Active			
Cont curent la Banca Națională a României	0,74%	0,07%	0,28%
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	2,84%	3,25%	4,84%
Active financiare deținute pentru tranzacționare	4,88%	2,19%	0,00%
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	9,26%	8,91%	N/A
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	3,64%	2,79%	N/A
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	7,06%	4,12%	3,23%
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	4,94%	1,53%	N/A
Datorii			
Depozite de la bănci	5,64%	0,5%	0,00%
Depozitele clienților	2,38%	1,04%	1,04%
Credite de la bănci și alte instituții financiare	1,25%	0,00%	N/A
Titluri de datorie	5,59%	6,65%	N/A
Imprumuturi subordonate	N/A	6,04%	N/A

Tabelul următor detaliază ratele de dobândă anuale medii obținute sau oferite de către Grup pentru activele și datoriile purtătoare de dobândă în cursul anului 2022:

	Rate medii de dobândă		
	RON	EUR	USD
Active			
Cont curent la Banca Națională a României	0,43%	0,00%	0,04%
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	3,93%	-0,02%	1,54%
Active financiare deținute pentru tranzacționare	3,98%	0,68%	0,00%
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	7,51%	5,67%	N/A
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	3,28%	0,82%	N/A
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	6,04%	1,69%	1,50%
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	4,20%	1,34%	N/A
Datorii			
Depozite de la bănci	4,88%	-0,03%	0,00%
Depozitele clienților	1,21%	0,10%	0,11%
Credite de la bănci și alte instituții financiare	0,94%	0,00%	N/A
Titluri de datorie	3,87%	N/A	N/A
Imprumuturi subordonate	N/A	4,24%	N/A

Tabelul următor detaliază ratele de dobândă anuale medii obținute sau oferite de către Bancă pentru activele și datoriile purtătoare de dobândă în cursul anului 2023:

	Rate medii de dobândă		
	RON	EUR	USD
Active			
Cont curent la Banca Națională a României	0,74%	0,07%	0,28%
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	2,84%	3,25%	4,84%
Active financiare deținute pentru tranzacționare	4,88%	2,19%	0,00%
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	9,26%	8,91%	N/A
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	3,64%	2,79%	N/A
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	7,06%	4,12%	3,23%
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	4,94%	1,53%	N/A
Datorii			
Depozite de la bănci	5,64%	0,5%	0,00%
Depozitele clienților	2,38%	1,04%	1,04%
Credite de la bănci și alte instituții financiare	1,25%	0,00%	N/A
Titluri de datorie	5,59%	6,65%	N/A
Imprumuturi subordonate	N/A	6,04%	N/A

Tabelul următor detaliază ratele de dobândă anuale medii obținute sau oferite de către Bancă pentru activele și datoriile purtătoare de dobândă în cursul anului 2022:

	Rate medii de dobândă		
	RON	EUR	USD
Active			
Cont curent la Banca Națională a României	0,43%	0,00%	0,04%
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	3,93%	-0,02%	1,54%
Active financiare deținute pentru tranzacționare	3,98%	0,68%	0,00%
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	7,51%	5,67%	N/A
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	3,28%	0,82%	N/A
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	6,04%	1,69%	1,50%
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	4,20%	1,34%	N/A
Datorii			
Depozite de la bănci	4,88%	-0,03%	0,00%
Depozitele clienților	1,21%	0,10%	0,11%
Credite de la bănci și alte instituții financiare	0,94%	0,00%	N/A
Titluri de datorie	3,87%	N/A	N/A
Imprumuturi subordonate	N/A	4,24%	N/A

Riscul valutar

Grupul este expus riscului valutar din cauza tranzacțiilor de schimb valutar pe care le realizează. Există de asemenea un risc bilanțier legat de faptul că activele monetare nete denuminate în valute vor avea o valoare mai mică exprimată în RON ca rezultat al mișcărilor cursurilor valutare sau datoriile monetare nete în valute vor avea o valoare mai mare exprimată în RON ca rezultat al acestor mișcări.

Grup

Activele și datoriile monetare exprimate în RON și în monedă străină la 31 decembrie 2023 sunt prezentate mai jos:

Mii RON	RON	USD	EUR	ALTELE	Total
Active monetare					
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	10.613.248	14.942	3.232.806	6.453	13.867.449
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	87.254	26.043	368.560	2.783	484.640
Active derivate deținute pentru managementul riscului	15.083	0	3.035	67	18.185
Active financiare deținute pentru tranzacționare	139.015	0	42.301	0	181.316
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	135.535	18.553	8.034	16.305	178.427
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	2.380.278	18	344.910	0	2.725.206
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24.798	65.781	0	0	90.579
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	18.853	0	0	0	18.853
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat*	28.539.624	696.023	12.427.526	150.061	41.813.234
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	559	0	37.234	0	37.793
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	8.414.356	191.093	1.421.172	0	10.026.621
Alte active	143.161	783	49.497	195	193.636
Total active monetare	50.511.764	1.013.236	17.935.075	175.864	69.635.939
Datorii monetare					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	9.271	0	169	0	9.440
Passive derivate deținute pentru managementul riscului	87	97	291	200	675
Depozite de la bănci	441.124	105	53.183	516	494.928
Depozite de la clienți	36.333.993	2.055.742	15.773.533	236.970	54.400.238
Credite de la bănci și alte instituții financiare	8.603	0	479.955	0	488.558
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	709	0	0	0	709
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	4.940	0	0	0	4.940
Alte datorii	630.264	89.665	783.919	14.498	1.518.346
Obligațiuni emise	4.007.815	0	1.547.189	0	5.555.004
Imprumuturi subordonate	100	0	326.015	0	326.115
Total datorii monetare	41.436.906	2.145.609	18.964.254	252.184	62.798.953
Poziția valutară netă	9.074.858	-1.132.373	-1.029.179	-76.320	6.836.986

* Poziția *Altele* include în principal credite și avansuri acordate clienților în valuta CHF.

Grup

Activele și datoriile monetare exprimate în RON și în monedă străină la 31 decembrie 2022 sunt prezentate mai jos:

<i>Mii RON</i>	RON	USD	EUR	ALTELE	Total
Active monetare					
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	4.967.135	123.002	3.186.188	5.126	8.281.451
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	138.541	10.926	171.553	2.523	323.543
Active derivate deținute pentru managementul riscului	2.155	0	11.626	0	13.781
Active financiare deținute pentru tranzacționare	88.893	0	4.409	0	93.302
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	139.075	16.478	12.411	16.494	184.458
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	2.669.482	19	435.897	0	3.105.398
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	17.374	54.114	0	0	71.488
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	32.891	0	0	0	32.891
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat*	27.167.823	320.914	12.191.701	171.131	39.851.569
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	5.137	0	3.218	0	8.355
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	6.718.843	101.856	2.380.155	0	9.200.854
Alte active	219.664	1.445	69.763	3	290.875
Total active monetare	42.167.013	628.754	18.466.921	195.277	61.457.965
Datorii monetare					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	26.997	0	718	0	27.715
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	2.972	170	2.718	0	5.860
Depozite de la bănci	478.447	114	98.805	740	578.106
Depozite de la clienți	30.279.314	2.260.638	16.372.739	320.877	49.233.568
Credite de la bănci și alte instituții financiare	2.178	0	388.106	1	390.285
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	11.398	0	0	0	11.398
Alte datorii	769.519	56.596	490.328	5.136	1.321.579
Obligațiuni emise	3.887.808	0	0	0	3.887.808
Imprumuturi subordonate	48	0	323.678	0	323.726
Total datorii monetare	35.458.681	2.317.518	17.677.092	326.754	55.780.045
Poziția valutară netă	6.708.332	-1.688.764	789.829	-131.477	5.677.920

* Poziția *Altele* include în principal credite și avansuri acordate clienților în valuta CHF.

Banca

Activele și datoriile monetare exprimate în RON și în monedă străină la 31 decembrie 2023 sunt prezentate mai jos:

<i>Mii RON</i>	RON	USD	EUR	ALTELE	Total
Active monetare					
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	10.548.620	14.939	3.232.803	6.453	13.802.815
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	99.482	26.031	366.961	2.783	495.257
Active derivate deținute pentru managementul riscului	15.083	0	3.035	67	18.185
Active financiare deținute pentru tranzacționare	139.015	0	42.301	0	181.316
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	113.221	18.553	8.034	16.305	156.113
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	2.359.950	18	344.910	0	2.704.878
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24.798	65.781	0	0	90.579
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	110.475	0	0	0	110.475
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat *	28.428.090	696.023	11.985.263	150.061	41.259.437
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	559	0	37.234	0	37.793
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	8.400.832	191.093	1.421.172	0	10.013.097
Alte active	119.255	783	41.069	195	161.302
Total active monetare	50.359.380	1.013.221	17.482.782	175.864	69.031.247
Datorii monetare					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	9.271	0	169	0	9.440
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	87	97	291	200	675
Depozite de la bănci	441.124	105	53.183	516	494.928
Depozite de la clienți	36.375.122	2.055.742	15.821.037	236.970	54.488.871
Credite de la bănci și alte instituții financiare	1.745	0	0	0	1.745
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	709	0	0	0	709
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	4.940	0	0	0	4.940
Alte datorii	613.821	89.651	763.157	14.498	1.481.127
Obligațiuni emise	4.007.815	0	1.547.189	0	5.555.004
Imprumuturi subordonate	0	0	326.015	0	326.015
Total datorii monetare	41.454.634	2.145.595	18.511.041	252.184	62.363.454
Poziția valutară netă	8.904.746	-1.132.374	-1.028.259	-76.320	6.667.793

* Poziția *Altele* include în principal credite și avansuri acordate clienților în valuta CHF.

Banca

Activele și datoriile monetare exprimate în RON și în monedă străină la 31 decembrie 2022 sunt prezentate mai jos:

<i>Mii RON</i>	RON	USD	EUR	ALTELE	Total
Active monetare					
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	4.966.543	122.999	3.186.185	5.126	8.280.853
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	103.440	9.935	170.953	2.523	286.851
Active derivate deținute pentru managementul riscului	2.155	0	11.626	0	13.781
Active financiare deținute pentru tranzacționare	88.893	0	4.409	0	93.302
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	125.030	16.478	12.411	16.494	170.413
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	2.659.590	19	435.897	0	3.095.506
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	17.374	54.114	0	0	71.488
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	106.871	0	0	0	106.871
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat *	27.050.807	320.914	11.824.664	171.130	39.367.515
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	5.137	0	3.218	0	8.355
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	6.647.791	101.856	2.380.155	0	9.129.802
Alte active	210.795	1.445	56.188	4	268.432
Total active monetare	41.984.426	627.760	18.085.706	195.277	60.893.169
Datorii monetare					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	26.997	0	718	0	27.715
Passive derivate deținute pentru managementul riscului	2.972	170	2.718	0	5.860
Depozite de la bănci	478.447	114	98.805	740	578.106
Depozite de la clienți	30.314.904	2.260.639	16.384.898	320.877	49.281.318
Credite de la bănci și alte instituții financiare	3.943	0	0	0	3.943
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	11.398	0	0	0	11.398
Alte datorii	733.020	56.582	485.616	5.136	1.280.354
Obligațiuni emise	3.887.808	0	0	0	3.887.808
Imprumuturi subordonate	0	0	323.678	0	323.678
Total datorii monetare	35.459.489	2.317.505	17.296.433	326.753	55.400.180
Poziția valutară netă	6.524.937	-1.689.745	789.273	-131.476	5.492.989

* Poziția *Altele* include în principal credite și avansuri acordate clienților în valuta CHF.

Instrumentele financiare derivate folosite de Grup în scopul acoperirii riscului valutar includ și swap-uri pe valute.

e) Riscul operațional

Riscul operațional este riscul înregistrării de pierderi directe sau indirecte rezultând dintr-o gamă largă de factori asociați cu procesele, personalul, tehnologia sau infrastructura Grupului sau din factori externi alții decât cei asociați riscurilor de credit, piață sau lichiditate, cum ar fi cei care rezultă din cerințele legale și regulatorii sau din standarde general acceptate de politici corporative. Riscul operațional provine din toate activitățile Grupului și apare la nivelul tuturor entităților. Această definiție include riscul juridic, dar exclude riscul strategic și reputațional.

Riscul juridic este o componentă a riscului operațional, apărut ca urmare a neaplicării și/sau aplicării defectuoase a dispozițiilor legale sau contractuale ca urmare a lipsei de diligență în aplicarea legii sau o întârziere în a reacționa la schimbările condițiilor privind cadrul legal.

Obiectivul Grupului este de a gestiona riscul operațional pentru a evita înregistrarea de pierderi financiare cu impact negativ asupra reputației Grupului, dar și de a asigura o eficiență a costurilor prin evitarea procedurilor excesive de control care restricționează inițiativa și creativitatea.

Responsabilitatea principală a dezvoltării și implementării controalelor legate de riscul operațional revine conducerii fiecărei unități. Responsabilitatea este sprijinită de dezvoltarea standardelor generale ale Grupului de gestionare a riscului operațional pe următoarele domenii:

- Cerințe de separare a responsabilităților, inclusiv autorizarea independentă a tranzacțiilor;
- Cerințe privind responsabilizarea angajaților prin introducerea în fișa postului a unor responsabilități privind gestiunea riscului operațional;
- Cerințe de reconciliere și monitorizare a tranzacțiilor;
- Alinierea la cerințele regulatorii și legale;
- Documentarea controalelor și procedurilor;
- Cerințe de analiză periodică a riscului operațional la care este expus Grupul și adecvarea controalelor și procedurilor pentru a preveni riscurile identificate;
- Cerințe de raportare a pierderilor operaționale și propuneri de remediere a acestora;
- Dezvoltarea unor planuri contingente;
- Dezvoltarea și instruirea profesională;
- Stabilirea unor standarde de etică;
- Diminuarea riscului, inclusiv asigurarea împotriva acestuia, acolo unde este cazul.

f) Gestionarea capitalului

Banca Națională a României (BNR) reglementează și monitorizează cerințele de capital atât la nivel individual, cât și la nivel de Grup.

Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului impune menținerea indicatorului de adecvare a capitalului la riscuri la un nivel minim de 4.5% pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază, de 6% pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 și de minim 8% pentru rata fondurilor proprii totale. Indicatorul de adecvare a capitalului la riscuri se calculează ca raport între fondurile proprii ale Grupului și totalul activelor ponderate la risc (Nota 42).

Alocarea necesarului de capital

- a) Riscul de credit: Începând cu anul 1 iulie 2009 metoda de calcul a activelor ponderate la risc aplicată de Grup este abordarea bazată pe modele interne de rating pentru portofoliul non-retail al Raiffeisen Bank. Începând cu 1 decembrie 2013, Grupul a primit aprobarea Băncii Naționale a României (BNR) pentru calcularea cerințelor de capital pentru riscul de credit pentru portofoliul de retail conform abordării bazate pe modele interne avansate de rating (AIRB). Pentru expunerile subsidiarelor și pentru câteva portofolii ale Bancii pentru care a fost primită aprobarea de la autoritățile competente (cele mai relevante sunt expunerile față de administrații și bănci centrale și față de autorități locale) Banca aplică abordarea standardizată.
- b) Riscul de piață: Grupul calculează cerința de capital pentru riscul de piață și pentru portofoliul de tranzacționare pe baza modelului standard.
- c) Risc operațional: Începând cu 2010 Grupul calculează cerințele de capital pentru riscul operațional utilizând abordarea standard.

Grupul respectă reglementările de mai sus privind cerințele de capital atât la 31 decembrie 2023 cât și la 2022, indicatorul de adecvare a capitalului la riscuri fiind peste procentele minime prevăzute de legislație. Pentru rata efectivă a fondurilor proprii efectivă, consultați Nota 42.

6. ESTIMĂRI CONTABILE ȘI RAȚIONAMENTE SEMNIFICATIVE

Grupul face estimări și ipoteze care afectează valoarea activelor și datoriiilor raportate. Estimările și raționamentele sunt evaluate continuu și sunt bazate pe experiența anterioară și pe alți factori, incluzând așteptări cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile în circumstanțele date.

Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților

Aplicarea politicii contabile a grupului necesită judecată din partea conducerii. Grupul evaluează prospectiv pierderile de credit așteptate asociate instrumentului de activ financiar înregistrat la cost amortizat și FVOCI și expunerilor rezultate din angajamentele de creditare, contractele de garanție financiară și creanțele de leasing. Calcularea pierderilor de credit așteptate necesită utilizarea unor estimări contabile care nu corespund întotdeauna cu rezultatele reale. Valoarea deprecierii care va fi alocată depinde de parametrii riscului de credit, cum ar fi: PD, LGD și EAD, precum și de informațiile prospective (previziuni economice), care sunt estimate de către management.

Deprecierea activelor evaluate la cost amortizat este descrisă în politica contabilă 3j (ix).

Pentru a determina sensibilitatea provizioanelor la variațiile parametrilor de risc (valoarea ajustată a garanțiilor imobiliare, probabilitatea de nerambursare) ce stau la baza calculului de provizioane, Grupul a întocmit următoarele scenarii:

Scenariul 1 presupune modificări ale pierderii în caz de nerambursare pentru portofoliul retail și ale prețurilor garanțiilor imobiliare pentru întreg portofoliul, ținând cont de o variație de +/-5%. În cadrul acestui scenariu, provizionul pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor ar fi majorat cu 9.323 mii RON (2022 majorat cu 34.905 mii RON) sau diminuat cu 9.070 mii RON (2022 diminuat cu 36.592 mii RON).

Scenariul 2 presupune variația probabilității de nerambursare cu +/-5%. În cadrul acestui scenariu, provizionul pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor ar fi majorat cu 12.806 mii RON (2022: majorat cu 19.031 mii RON) sau diminuat cu 13.931 mii RON (2022: diminuat cu 19.871 mii RON).

Scenariul 3 presupune schimbarea scenariilor de calcul a pierderii așteptate din credite de la 25/50/25 la 25/25/50 și la 50/25/25. În cadrul acestui scenariu, provizionul pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor ar fi majorat cu 3.529 mii RON (2022: majorat cu 30.282 mii RON) sau diminuat cu 2.625 mii RON (2022: diminuat cu 23.358 mii RON).

Modificările de parametri cu +/-5% se realizează în raport cu valorile utilizate în calculul provizionului raportat la data de 31 decembrie 2023 (31 decembrie 2022).

Valoarea justă a instrumentelor financiare

Valoarea justă a instrumentelor financiare care nu sunt tranzacționate pe o piață activă (spre exemplu: titluri de stat, obligațiuni și certificate de depozit nelistate) este determinată folosind tehnici de evaluare. Grupul folosește judecăți pentru a selecta metoda de evaluare și emite ipoteze bazate în principal pe condițiile pieței existente la data întocmirii situației consolidate a poziției financiare. Grupul a folosit analiza fluxurilor de numerar actualizate pentru instrumentele de capital care nu au fost tranzacționate pe piețe active.

Evaluarea instrumentelor financiare

Grupul măsoară valoarea justă a instrumentelor financiare folosind una din următoarele metode de ierarhizare:

- Nivelul 1: Cotații de pe o piață activă pentru instrumente identice;
- Nivelul 2: Tehnici de evaluare bazate pe date observabile pe piață. Această categorie include instrumente evaluate folosind: cotații de pe o piață activă pentru instrumente similare; cotații de piață pentru instrumente similare pe piețe care sunt considerate mai puțin active; sau alte tehnici de evaluare unde datele semnificative pot fi direct sau indirect observate în datele de pe piață;
- Nivelul 3: Tehnici de evaluare bazate pe date care nu pot fi observate în piață. Această categorie include toate instrumentele a căror metodă de evaluare nu include date observabile și datele neobservabile au o influență semnificativă asupra evaluării instrumentului. Această categorie include instrumente care se evaluează pe baza unor cotații de piață pentru instrumente similare unde ajustări neobservabile sau presupuneri sunt necesare pentru a reflecta diferența dintre instrumente.

Grupul determină valoarea justă folosind, în principal, tehnici bazate pe elementele observabile, toate elementele semnificative fiind direct sau indirect observabile pe piață. Tehnicile de evaluare includ modelul valorii actualizate nete și al fluxurilor viitoare de numerar, precum și alte modele de evaluare. Ipotezele și datele folosite în tehnicile de evaluare includ rate de dobândă fără risc și rate de referință, randamente ale obligațiunilor, cursuri valutare de schimb, volatilități și corelații de preț. Scopul tehnicilor de evaluare este de a determina valoarea justă care să reflecte prețul instrumentelor financiare la data raportării, preț care ar fi determinat în condiții normale de participanții la piață.

Grupul folosește modele de evaluare cunoscute pentru a determina valoarea justă a instrumentelor financiare simple, cum ar fi swap-urile pe rata dobânzii și swap-uri valutare, tranzacțiile forward și swap-uri pe curs de schimb, care folosesc doar date observabile de pe piață și solicită foarte puține estimări și analize din partea conducerii.

Pentru obligațiuni și derivatele simple extrabursiere, prețurile și alte date folosite în evaluare sunt de obicei disponibile pe piață. Disponibilitatea acestora reduce necesitatea estimărilor, analizelor conducerii și incertitudinea asociată determinării valorii juste.

Pentru evaluarea titlurilor cu venit fix, Grupul utilizează prețuri sau randamente care sunt observabile direct în piață, randamente publicate de Banca Centrală sau cotații primite la cerere de la contrapartide.

Pentru instrumente financiare mai complexe, cum ar fi opțiunile pe curs de schimb extrabursiere sau opțiuni pe rata dobânzii, Grupul folosește modele de evaluare dezvoltate de obicei din modele cunoscute de evaluare. Aceste modele folosesc, de asemenea, date ce sunt observabile pe piață.

Tehnicile de evaluare utilizate pentru determinarea valorii juste a creditelor și depozitelor clienților care nu sunt măsurate la valoarea justă și prezentate în note iau în considerare date neobservabile și ipoteze cum ar fi riscul specific de credit și caracteristicile contractuale ale portofoliilor, dar și elemente observabile cum sunt ratele dobânzii aferente portofoliilor comparabile originare recent.

Valoarea justă a creditelor nedepreciate a fost determinată pe baza fluxurilor de numerar pe care acestea se estimează că le vor genera. Aceste fluxuri de numerar au fost actualizate cu dobânda cu care tipurile de credite respective ar fi fost acordate în condițiile curente (oferta disponibilă la data calculului de valoare justă sau creditele acordate în ultimele 3 luni), cu luarea în calcul a caracteristicilor fiecărui credit în parte, tipul de credit, valută, termenul până la maturitate, tipul de rată de dobândă, segmentul de clienți, iar în cazul clienților non-retail, indicatori de risc aferenți industriei în care își desfășoară activitatea. Pentru produsele care nu mai sunt oferite de Grup și pentru care nu mai este disponibilă o dobândă de piață, au fost făcute următoarele presupuneri: s-a folosit marja de dobândă practică la produse similare, ajustată cu valoarea indexului corespunzător valutei, punctele de SWAP aferente transformării valutare (dacă este cazul) și maturitatea creditelor.

Pentru portofoliul de credite depreciate, valoarea justă a fost determinată folosind o metodologie similară de actualizare a fluxurilor viitoare de numerar, concluzia fiind aceea că valoarea netă contabilă este o bună aproximare a valorii juste.

Valoarea justă a portofoliului de depozite de la clienți a fost determinată având în vedere diferențialul dintre ratele de dobândă contractuale ale portofoliului de depozite existent în sold la data situațiilor financiare și ratele de dobândă pentru depozitele oferite de Bancă în decursul ultimelor 3 luni calendaristice din anul pentru care s-a calculat valoarea justă. Pentru depozitele la termen a fost făcut un calcul de fluxuri de numerar actualizate, folosind o rată de actualizare formată din media ponderată a dobânzilor la depozitele deschise în ultima luna aferentă perioadei de raportare pe baza caracteristicilor bazate pe termene, valute și tipuri de clienți similare structurii portofoliului de depozite supuse calculului de valoare justă și nivelul actual al randamentului pieței.

Valoarea justă pentru conturile curente și de economii de la clienți este estimată la nivelul costului amortizat, neexistând niciun indiciu că sumele din produsele respective au caracteristici care să justifice o valoare diferită de cea reflectată de nivelul curent al soldului bilanțier.

Pentru portofoliul de împrumuturi interbancare, a fost făcută o analiză a fluxurilor de numerar actualizate pentru a estima valoarea justă. Factorul de actualizare constă în marja originărilor recente, curba de lichiditate și rata dobânzii fără risc la data evaluării.

Raportarea rezultatelor de mediu, social și guvernanță (ESG)

În 2021 au fost create structurile de guvernanță ESG pentru gestionarea și supervizarea integrării principiilor sale (Mediu, Social, Guvernanta) în activitatea Băncii, iar în 2023 a întărit cadrul de guvernanta prin crearea unui Directorat de ESG & Sustenabilitate, care raportează direct către Presedințe.

Obiectivele de sustenabilitate stabilite în 2023 au fost:

- a) dezvoltate în linie cu Strategia de Sustenabilitate a Grupului Raiffeisen Bank Internațional.
- b) stabilite pentru fiecare arie de focus din Strategia de Sustenabilitate: Business, Resurse Umane, Impact asupra mediului înconjurător și Societate.
- c) stabilite după consultări cu departamentele implicate și adresează acele arii unde Banca are impact, propunându-și în același timp să alinieze obiectivele de business cu dezvoltarea durabilă a societății.

În ianuarie 2021, Raiffeisen Bank International a devenit semnatar al Principiilor ONU pentru Banking Responsabil, un cadru unic pentru o industrie bancară sustenabilă, dezvoltat printr-un parteneriat între băncile din întreaga lume și Inițiativa Financiară a Organizației Națiunilor Unite pentru Mediu (UNEP FI). În primul an după ce a devenit semnatar, toate companiile care fac parte din Grupul Raiffeisen Bank International au trecut printr-un proces de analiză a impactului portofoliului asupra dezvoltării durabile. Aceasta a fost realizată cu ajutorul Instrumentului de Analiză UNEP FI, care evaluează impactul pozitiv și negativ din perspectiva Obiectivelor de Dezvoltare Durabilă (ODD) și a Acordului de la Paris privind Clima.

Obiectivul Uniunii Europene de a atinge neutralitatea din punct de vedere climatic până în anul 2050 accentuează nevoia de investiții masive și mobilizare de capital către sectoarele care pot asigura o tranziție rapidă și eficientă către un model economic sustenabil. Raiffeisen Bank a înțeles această nevoie, așa că o parte dintre eforturile de sustenabilitate ale băncii s-au concentrat pe acordarea de credituri sustenabile și pe programe dedicate clienților pe diverse teme legate de integrarea principiilor ESG în activitatea lor. Mai mult, Raiffeisen Bank a fost prima bancă din România care a emis obligațiuni verzi, iar fondurile au fost utilizate pentru clădiri verzi, transport ecologic, agricultura sustenabilă.

În 2022, a fost adoptat și Cadrul pentru Obligațiuni Sustenabile, prin care banca alocă fonduri atrase prin emisiuni de obligațiuni sustenabile, verzi sau sociale, către proiecte durabile, aliniate strategiei sale de sustenabilitate - clădiri verzi, proiecte de energie regenerabilă, de eficiență energetică, transport și agricultură ecologică, proiecte de prevenire și control al poluării, economie circulară, administrarea durabilă a resurselor de apă, dar și proiecte sociale - acces la servicii esențiale de sănătate, educație și infrastructură, locuințe accesibile și finanțarea întreprinderilor mici și mijlocii din regiuni subdezvoltate la nivel național.

Cadrul pentru Obligațiuni Sustenabile a fost evaluat de către agenția de rating ESG (Environment, Social and Governance), Sustainalytics, care a confirmat credibilitatea și impactul pozitiv asupra mediului al proiectelor eligibile definite în Cadru, precum și alinierea sa cu cele mai ridicate standarde de piață (Principiile ICMA pentru obligațiuni sustenabile, verzi și sociale).

Evoluția pieței

Condițiile dificile cauzate de războiul din Ucraina au continuat să fie o provocare pentru Raiffeisen Bank România, în ciuda faptului că expunerea directă a băncii față de Ucraina, Rusia și Belarus a rămas aproape de zero. Toate expunerile legate de țările menționate mai sus sunt monitorizate îndeaproape și gestionate cu atenție.

La data întocmirii și aprobării pentru publicarea situațiilor financiare, conducerea Băncii a evaluat perspectivele politice și economice actuale și măsurile deja luate sau planificate de Guvernul României, BNR și Consiliul European care ar putea avea un impact negativ asupra Băncii. Pe baza acestei evaluări și a analizei informațiilor publice disponibile în prezent, conducerea nu se așteaptă ca impactul economic al conjuncturilor actuale să afecteze în mod semnificativ capacitatea Băncii de a-și continua activitatea.

Un potențial impact negativ asupra mediului economic în care banca își desfășoară activitatea, asupra poziției sale financiare și a performanței sale pe termen mediu nu poate fi exclus. Conducerea monitorizează îndeaproape orice evoluție și este pregătită să ia măsuri corespunzătoare. Aceste posibile viitoare măsuri adoptate de banca, ar putea viza estimările contabile și metodele de calcul a pierderilor din credit așteptate și a provizioanelor pentru riscul de credit în conformitate cu IFRS 9.

Pachetul de ajutoare naționale de garanții de stat și subvenții de dobânda pentru sprijinirea finanțării sectorului IMM-urilor în cadrul programului IMM INVEST (și a subprogramelor și componentelor de program, toate aferente schemei de ajutor de stat inițiată pentru combaterea efectelor pandemiei Covid) și IMM INVEST PLUS (și componentelor de program, aferente schemei de ajutor de stat ce susține întreprinderile afectate de efectele războiului din Ucraina pentru anul 2023) a fost în valoare de 26,1 miliarde RON. În cadrul acestora clienții eligibili au primit granturi sub forma de dobânda pentru finanțările provenite din aceste programe/subprograme, subvenționarea comisioanelor aferente finanțării și, pentru o parte dintre subprogramele IMM INVEST, o componentă nerambursabilă de 10% din valoarea utilizată a finanțărilor. La 31 decembrie 2023, Banca deținea un număr de 4.630 contracte active, cu o valoare finanțată în suma de 4,3 miliarde RON.

La nivel de grup, metodologia de calcul provizioane pentru **Non-retail** a fost revizuită și actualizată periodic ținând cont de contextul economic actual, menținându-se abordarea prudentă de estimare a pierderii așteptate prin încorporarea informațiilor disponibile, în vederea reflectării evoluției riscului de credit. În 2023 metodologia de calcul pentru provizioane Non Retail a fost revizuită astfel:

- Implementarea unui provizion suplimentar, 'risc de refinanțare' în aprilie 2023 aferent segmentului finanțări specializate/proiecte imobiliare pentru a surprinde riscurile specifice pieței financiare (creșterea ratelor de dobânda, înăsprirea standardelor de creditare), ce pot afecta capacitatea debitorilor de refinanțare a creditelor cu grafic de rambursare tip 'balloon/bullet'.
- Renunțarea la provizionul suplimentar 'Energie și materii prime' în noiembrie 2023 având în vedere: reziliența dovedită a debitorilor potențial vulnerabili la creșterea prețurilor la energie, pachetele legislative de sprijin în vigoare, volatilitatea redusă a prețurilor la electricitate și gaze plafonate până în martie 2025, materializarea creșterii potențiale a pierderii din cauza debitorilor vulnerabili la creșterea prețurilor la materii prime (prin materializarea riscului de default și/sau încorporarea creșterii riscului de credit prin revizuirea ratingurilor). Întreg portofoliul (inclusiv cel eligibil la provizionul suplimentar 'Energie și materii prime') a fost testat în vederea identificării vulnerabilității față de factori de risc mai relevanți pentru contextul economic local actual (noile măsuri fiscale).
- Implementarea provizionului suplimentar 'măsuri fiscale' în noiembrie 2023 pentru reflectarea potențialelor riscuri ce pot afecta companiile având în vedere noul pachet fiscal adoptat de guvern pentru reducerea deficitului bugetar, prin considerarea impactului asupra companiilor ce fac obiectul modificărilor fiscale (impozitul minim pe cifra de afaceri în cazul companiilor cu cifra de afaceri mai mare de 50 milioane EUR, taxarea suplimentară a companiilor care activează în industria petrolului și a gazelor) precum și a potențialului efect cascadat asupra tuturor companiilor din majorarea inflației estimată de specialiști ca rezultat al modificărilor fiscale și din creșterea cheltuielilor cu personalul rezultată din mărirea salariului minim pe economie.
- Revizuirea și menținerea provizionului suplimentar 'finanțări birouri' nefiind înregistrată o îmbunătățire semnificativă a pieței birourilor de la implementarea acestui provizion: scădere modestă a ratei de neocupare observată în prima jumătate a anului 2023, în timp ce evoluția viitoare a pieței rămâne incertă și dependentă de evoluțiile macroeconomice ce pot impacta cererea din domeniul închirierii clădirilor de birouri.
- Actualizarea parametrilor de calcul, a scenariilor macroeconomice și a riscului de industrie, parte din modelul de estimare a pierderii așteptate.

Comparativ cu decembrie 2022, măsurile descrise mai sus au condus în cazul portofoliului Non Retail la o scădere de 1,6 milioane EUR a provizioanelor din stadiul 1 & 2.

Metodologia de calcul provizioane pentru **Retail** a fost revizuită și actualizată periodic ținând cont de contextul economic actual, menținându-se abordarea prudentă de estimare a pierderii așteptate prin încorporarea informațiilor disponibile, în vederea reflectării evoluției riscului de credit. În 2023 metodologia de calcul provizioane Retail a fost revizuită astfel:

- Introducerea unui provizion suplimentar pe stadiul 3 'Recuperări', începând cu Februarie 2023 cu scopul de a menține un grad de provizionare adecvat
- Revizuirea în luna Decembrie și menținerea provizionului suplimentar 'Inflație' pentru portofoliul Persoane Fizice și renunțarea la provizionul suplimentar 'Inflație' pentru portofoliul Micro în luna Noiembrie
- Introducerea unui provizion suplimentar 'Fiscalitate' pentru portofoliul Micro în luna Noiembrie 2023 pentru reflectarea potențialelor riscuri ce pot afecta clienții Micro, ca urmare a noilor măsuri fiscale adoptate în trimestrul 4, 2023

Efectul cumulativ la 31 Decembrie, 2023 pentru măsurile descrise mai sus este o alocare de 7 milioane EUR pentru împrumuturile încadrate în stadiul 2 (6,1 milioane EUR pentru împrumuturile PI și 0,9 milioane EUR pentru împrumuturile Micro) și alocare 14 milioane EUR pentru împrumuturile PF în stadiul 3.

7. ACTIVE ȘI DATORII FINANCIARE

Tabelul de mai jos analizează instrumentele financiare evaluate la valoarea justă și la valoarea contabilă folosind metodele de evaluare descrise în Nota 6:

Grup

Mii RON	Nota	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Valoare contabilă
31 decembrie 2023						
Active financiare						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Active financiare deținute pentru tranzacționare, din care:	18	177.901	3.415	0	181.316	181.316
<i>Titluri de datorie</i>		177.901	0	0	177.901	177.901
<i>Swap financiar pe valute</i>		0	3.355	0	3.355	3.355
<i>Swap pe rată a dobânzii</i>		0	60	0	60	60
Active derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	18.185	0	18.185	18.185
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	26	22.314	18.553	137.560	178.427	178.427
<i>Credite și avansuri acordate clienților</i>		0	0	137.560	137.560	137.560
<i>Instrumente de datorie și instrumente de capital</i>		22.314	18.553	0	40.867	40.867
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	22	1.994.966	252.967	477.273	2.725.206	2.725.206
<i>Obligațiuni emise de Guvernul României</i>		1.994.966	0	0	1.994.966	1.994.966
<i>Obligațiuni emise de instituții de credit</i>		0	252.967	0	252.967	252.967
<i>Obligațiuni emise de sectorul public</i>		0	0	477.273	477.273	477.273
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23	65.781	0	24.798	90.579	90.579
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	27	0	37.793	0	37.793	37.793
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17	13.867.449	0	0	13.867.449	13.867.449
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	484.640	0	0	484.640	484.640
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	41.810.068	41.810.068	41.813.234
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	24	9.464.052	309.882	71.951	9.845.885	10.026.621
Alte active	28	0	0	193.637	193.637	193.637
Datorii financiare						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	0	9.440	0	9.440	9.440
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	675	0	675	675
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	27	0	4.940	0	4.940	4.940
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Depozite de la bănci	32	494.933	0	0	494.933	494.928
Depozite de la clienți	33	0	0	54.346.579	54.346.579	54.400.238
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	488.502	488.502	488.558
Obligațiuni emise	34	0	5.423.599	0	5.423.599	5.555.004
Imprumuturi subordonate	34	0	0	328.008	328.008	326.115
Alte datorii	35	0	0	1.518.346	1.518.346	1.518.346

Tabelul de mai jos analizează instrumentele financiare evaluate la valoarea justă și la valoarea contabilă folosind metodele de evaluare descrise în Nota 6:

Grup

Mii RON	Nota	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Valoare contabilă
31 decembrie 2022						
Active financiare						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Active financiare deținute pentru tranzacționare, din care:	18	49.812	43.490	0	93.302	93.302
<i>Titluri de datorie</i>		49.812	0	0	49.812	49.812
<i>Swap financiar pe valute</i>		0	42.778	0	42.778	42.778
<i>Swap pe rată a dobânzii</i>		0	712	0	712	712
Active derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	13.781	0	13.781	13.781
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	26	14.045	16.478	153.935	184.458	184.458
<i>Credite și avansuri acordate clienților</i>		0	0	153.935	153.935	153.935
<i>Instrumente de datorie și instrumente de capital</i>		14.045	16.478	0	30.523	30.523
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	22	2.638.819	92.943	373.636	3.105.398	3.105.398
<i>Obligațiuni emise de Guvernul României</i>		2.638.819	0	0	2.638.819	2.638.819
<i>Obligațiuni emise de instituții de credit</i>		0	92.943	0	92.943	92.943
<i>Obligațiuni emise de sectorul public</i>		0	0	373.636	373.636	373.636
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23	54.114	0	17.374	71.488	71.488
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	27	0	8.355	0	8.355	8.355
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17	8.281.451	0	0	8.281.451	8.281.451
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	323.543	0	0	323.543	323.543
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	39.772.358	39.772.358	39.851.569
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	24	8.000.585	351.053	75.510	8.427.148	9.200.854
Alte active	28	0	0	290.875	290.875	290.875
Datorii financiare						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	0	27.715	0	27.715	27.715
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	5.860	0	5.860	5.860
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	27	0	11.398	0	11.398	11.398
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	0	0	0	0	0
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Depozite de la bănci	32	578.106	0	0	578.106	578.106
Depozite de la clienți	33	0	0	49.147.932	49.147.932	49.233.568
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	390.083	390.083	390.285
Obligațiuni emise	34	0	3.536.005	0	3.536.005	3.887.808
Imprumuturi subordonate	34	0	0	332.555	332.555	323.726
Alte datorii	35	0	0	1.321.579	1.321.579	1.321.579

Tabelul de mai jos analizează instrumentele financiare evaluate la valoarea justă și la valoarea contabilă folosind metodele de evaluare descrise în Nota 6:

Banca

Mii RON	Nota	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Valoare contabilă
31 decembrie 2023						
Active financiare						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Active financiare deținute pentru tranzacționare, din care:	18	177.901	3.415	0	181.316	181.316
<i>Titluri de datorie</i>		177.901	0	0	177.901	177.901
<i>Swap financiar pe valute</i>		0	3.355	0	3.355	3.355
<i>Swap pe rată a dobânzii</i>		0	60	0	60	60
Active derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	18.185	0	18.185	18.185
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	26	0	18.553	137.560	156.113	156.113
<i>Credite și avansuri acordate clienților</i>		0	0	137.560	137.560	137.560
<i>Instrumente de datorie și instrumente de capital</i>		0	18.553	0	18.553	18.553
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	22	1.974.638	252.967	477.273	2.704.878	2.704.878
<i>Obligațiuni emise de Guvernul României</i>		1.974.638	0	0	1.974.638	1.974.638
<i>Obligațiuni emise de instituții de credit</i>		0	252.967	0	252.967	252.967
<i>Obligațiuni emise de sectorul public</i>		0	0	477.273	477.273	477.273
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23	65.781	0	24.798	90.579	90.579
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	27	0	37.793	0	37.793	37.793
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17	13.802.815	0	0	13.802.815	13.802.815
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	495.257	0	0	495.257	495.257
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	41.256.270	41.256.270	41.259.437
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	24	9.450.902	309.883	71.951	9.832.736	10.013.097
Alte active	28	0	0	161.302	161.302	161.302
Datorii financiare						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	0	9.440	0	9.440	9.440
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	675	0	675	675
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	27	0	4.940	0	4.940	4.940
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Depozite de la bănci	32	494.933	0	0	494.933	494.928
Depozite de la clienți	33	0	0	54.435.212	54.435.212	54.488.871
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	1.688	1.688	1.745
Obligațiuni emise	34	0	5.423.599	0	5.423.599	5.555.004
Imprumuturi subordonate	34	0	0	328.008	328.008	326.015
Alte datorii	35	0	0	1.481.127	1.481.127	1.481.127

Tabelul de mai jos analizează instrumentele financiare evaluate la valoarea justă și la valoarea contabilă folosind metodele de evaluare descrise în Nota 6:

Banca

Mii RON	Nota	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Valoare contabilă
31 decembrie 2022						
Active financiare						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Active financiare deținute pentru tranzacționare, din care:	18	49.812	43.490	0	93.302	93.302
Titluri de datorie		49.812	0	0	49.812	49.812
Swap financiar pe valute		0	42.778	0	42.778	42.778
Swap pe rată a dobânzii		0	712	0	712	712
Active derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	13.781	0	13.781	13.781
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	26	0	16.478	153.935	170.413	170.413
Credite și avansuri acordate clienților		0	0	153.935	153.935	153.935
Instrumente de datorie și instrumente de capital		0	16.478	0	16.478	16.478
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	22	2.628.927	92.943	373.636	3.095.506	3.095.506
Obligațiuni emise de Guvernul României		2.628.927	0	0	2.628.927	2.628.927
Obligațiuni emise de instituții de credit		0	92.943	0	92.943	92.943
Obligațiuni emise de sectorul public		0	0	373.636	373.636	373.636
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23	54.114	0	17.374	71.488	71.488
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	27	0	8.355	0	8.355	8.355
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17	8.280.853	0	0	8.280.853	8.280.853
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	286.851	0	0	286.851	286.851
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	39.288.304	39.288.304	39.367.515
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	24	7.978.387	303.660	75.510	8.357.557	9.129.802
Alte active	28	0	0	268.432	268.432	268.432
Datorii financiare						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	0	27.715	0	27.715	27.715
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	5.860	0	5.860	5.860
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	27	0	11.398	0	11.398	11.398
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	0	0	0	0	0
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Depozite de la bănci	32	578.106	0	0	578.106	578.106
Depozite de la clienți	33	0	0	49.195.681	49.195.681	49.281.318
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	3.741	3.741	3.943
Obligațiuni emise	34	0	3.536.005	0	3.536.005	3.887.808
Imprumuturi subordonate	34	0	0	332.555	332.555	323.678
Alte datorii	35	0	0	1.280.354	1.280.354	1.280.354

Tabelul de mai jos prezintă categoriile de măsurare pentru instrumente financiare:

Grup	Nota	Tranzacționabile	Evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	Evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Evaluate la cost amortizat	Valoare contabilă totală	Valoare justă
<i>Mii RON</i> 31 decembrie 2023							
Active financiare							
Numerar și disponibilități	17	0	0	0	13.867.449	13.867.449	13.867.449
Active financiare deținute pentru tranzacționare	18	181.316	0	0	0	181.316	181.316
Active derivate deținute pentru managementul riscului	19	18.185	0	0	0	18.185	18.185
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	0	178.427	0	0	178.427	178.427
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	0	0	0	484.640	484.640	484.640
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	0	41.813.234	41.813.234	41.810.068
Titluri de datorie	22, 23, 24	0	0	2.815.785	10.026.621	12.842.406	12.661.670
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ		37.793	0	0	0	37.793	37.793
Alte active	28	0	0	0	193.637	193.637	193.637
Total active financiare		237.294	178.427	2.815.785	66.385.581	69.617.087	69.433.185
Datorii financiare							
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	9.440	0	0	0	9.440	9.440
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	19	675	0	0	0	675	675
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	27	4.940	0	0	0	4.940	4.940
Derivate deținute pentru managementul riscului	27	709	0	0	0	709	709
Depozite de la bănci	32	0	0	0	494.928	494.928	494.933
Depozite de la clienți	33	0	0	0	54.400.238	54.400.238	54.346.579
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	0	488.558	488.558	488.502
Obligațiuni emise	34	0	0	0	5.555.004	5.555.004	5.423.599
Imprumuturi subordonate	34	0	0	0	326.115	326.115	328.008
Alte datorii	35	0	0	0	1.518.346	1.518.346	1.518.346
Total datorii financiare		15.764	0	0	62.783.189	62.798.953	62.615.731

Tabelul de mai jos prezintă categoriile de măsurare pentru instrumente financiare:

Grup	Nota	Tranzacții onabile	Evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	Evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Evaluate la cost amortizat	Valoare contabilă totală	Valoare justă
<i>Mii RON</i> 31 decembrie 2022							
Active financiare							
Numerar și disponibilități	17	0	0	0	8.281.451	8.281.451	8.281.451
Active financiare deținute pentru tranzacționare	18	93.302	0	0	0	93.302	93.302
Active derivate deținute pentru managementul riscului	19	13.781	0	0	0	13.781	13.781
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	0	184.458	0	0	184.458	184.458
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	0	0	0	323.543	323.543	323.543
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	0	39.851.569	39.851.569	39.772.358
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	27	8.355	0	0	0	8.355	8.355
Titluri de datorie	22, 23, 24	0	0	3.176.886	9.200.854	12.377.740	11.604.034
Alte active	28	0	0	0	290.875	290.875	290.875
Total active financiare		115.438	184.458	3.176.886	57.948.292	61.425.074	60.572.157
Datorii financiare							
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	27.715	0	0	0	27.715	27.715
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	19	5.860	0	0	0	5.860	5.860
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	27	11.398	0	0	0	11.398	11.398
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	0	0	0	0	0	0
Depozite de la bănci	32	0	0	0	578.106	578.106	578.106
Depozite de la clienți	33	0	0	0	49.233.568	49.233.568	49.147.932
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	0	390.285	390.285	390.083
Obligațiuni emise	34	0	0	0	3.887.808	3.887.808	3.536.005
Imprumuturi subordonate	34	0	0	0	323.726	323.726	332.555
Alte datorii	35	0	0	0	1.321.579	1.321.579	1.321.579
Total datorii financiare		44.973	0	0	55.735.072	55.780.045	55.351.233

Tabelul de mai jos prezintă categoriile de măsurare pentru instrumente financiare:

Banca

<i>Mii RON</i>	Nota	Tranzacții onabile	Evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	Evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Evaluate la cost amortizat	Valoare contabilă totală	Valoare justă
31 decembrie 2023							
Active financiare							
Numerar și disponibilități	17	0	0	0	13.802.815	13.802.815	13.802.815
Active financiare deținute pentru tranzacționare	18	181.316	0	0	0	181.316	181.316
Active derivate deținute pentru managementul riscului	19	18.185	0	0	0	18.185	18.185
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	0	156.113	0	0	156.113	156.113
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	0	0	0	495.257	495.257	495.257
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	0	41.259.437	41.259.437	41.256.270
Titluri de datorie	22, 23, 24	0	0	2.795.457	10.013.097	12.808.554	12.628.193
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ		37.793	0	0	0	37.793	37.793
Alte active	28	0	0	0	161.302	161.302	161.302
Total active financiare		237.294	156.113	2.795.457	65.731.908	68.920.772	68.737.244
Datorii financiare							
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	9.440	0	0	0	9.440	9.440
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	19	675	0	0	0	675	675
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	27	4.940	0	0	0	4.940	4.940
Derivate deținute pentru managementul riscului	27	709	0	0	0	709	709
Depozite de la bănci	32	0	0	0	494.928	494.928	494.933
Depozite de la clienți	33	0	0	0	54.488.871	54.488.871	54.435.212
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	0	1.745	1.745	1.688
Obligațiuni emise	34	0	0	0	5.555.004	5.555.004	5.423.599
Imprumuturi subordonate	34	0	0	0	326.015	326.015	328.008
Alte datorii	35	0	0	0	1.481.127	1.481.127	1.481.127
Total datorii financiare		15.764	0	0	62.347.690	62.363.454	62.180.331

Tabelul de mai jos prezintă categoriile de măsurare pentru instrumente financiare:

Banca

<i>Mii RON</i>	Nota	Tranzacții onabile	Evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	Evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Evaluate la cost amortizat	Valoare contabilă totală	Valoare justă
31 decembrie 2022							
Active financiare							
Numerar și disponibilități	17	0	0	0	8.280.853	8.280.853	8.280.853
Active financiare deținute pentru tranzacționare	18	93.302	0	0	0	93.302	93.302
Active derivate deținute pentru managementul riscului	19	13.781	0	0	0	13.781	13.781
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	0	170.413	0	0	170.413	170.413
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	0	0	0	286.851	286.851	286.851
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	0	39.367.515	39.367.515	39.288.304
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	27	8.355	0	0	0	8.355	8.355
Titluri de datorie	22, 23, 24	0	0	3.166.994	9.129.802	12.296.796	11.524.551
Alte active	28	0	0	0	268.432	268.432	268.432
Total active financiare		115.438	170.413	3.166.994	57.333.453	60.786.298	59.934.842
Datorii financiare							
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	27.715	0	0	0	27.715	27.715
Passive derivate deținute pentru managementul riscului	19	5.860	0	0	0	5.860	5.860
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	27	11.398	0	0	0	11.398	11.398
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	0	0	0	0	0	0
Depozite de la bănci	32	0	0	0	578.106	578.106	578.106
Depozite de la clienți	33	0	0	0	49.281.318	49.281.318	49.195.681
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	0	3.943	3.943	3.741
Obligațiuni emise	34	0	0	0	3.887.808	3.887.808	3.536.005
Imprumuturi subordonate	34	0	0	0	323.678	323.678	332.555
Alte datorii	35	0	0	0	1.280.354	1.280.354	1.280.354
Total datorii financiare		44.973	0	0	55.355.207	55.400.180	54.971.415

8. VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Venituri din dobânzi metoda dobanzii efective				
Conturi curente, credite și avansuri acordate băncilor	42.940	9.477	41.001	11.314
Credite și avansuri acordate clienților (i)	3.235.673	2.400.349	3.264.848	2.406.962
Titluri de valoare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	122.600	105.952	119.552	104.546
Titluri de valoare la cost amortizat	436.129	302.777	435.405	298.596
	3.837.342	2.818.555	3.860.806	2.821.418
Alte venituri din dobanzi				
Conturi curente, credite și avansuri acordate băncilor	187.562	41.588	186.628	39.846
Activitate de leasing	79.033	49.918	0	0
Dobânzi negative aferente datoriilor financiare	0	77	0	77
Venituri din derivate deținute pentru acoperirea riscului	3.772	1.977	3.772	1.977
	270.367	93.560	190.400	41.900
Total venituri din dobânzi	4.107.709	2.912.115	4.051.206	2.863.318
Cheltuieli cu dobânzi				
Depozite de la bănci	-8.090	-16.195	-8.090	-16.195
Depozite de la clienți	-939.448	-276.319	-939.228	-275.824
Obligațiuni emise	-245.333	-109.893	-245.333	-109.893
Credite de la bănci și datorii subordonate	-83.195	-92.048	-69.761	-88.512
Leasing	-4.554	-2.273	-4.322	-2.166
Dobânzi negative aferente activelor financiare	-28	-13.472	-28	-13.472
Cheltuieli din derivate deținute pentru acoperirea riscului	-1.900	-824	-1.900	-824
Cheltuieli cu dobânzile privind planul de beneficii determinate	-4.232	-738	-4.232	-738
Total cheltuieli cu dobânzi	-1.286.780	-511.762	-1.272.894	-507.624
Venituri nete din dobânzi	2.820.929	2.400.353	2.778.312	2.355.694

(i) Veniturile din dobânzi generate de credite depreciate sunt în sumă de 37.898 mii RON (31 decembrie 2022: 27.871 mii RON).

9. VENITURI NETE DIN SPEZE ȘI COMISIOANE

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Venituri din speze și comisioane				
Operațiuni de plăți	628.746	622.899	628.746	622.899
Administrare credite și emitere de garanții	72.331	69.013	72.293	68.883
Comisioane administrare fonduri de investiții și fonduri de pensii (i)	29.831	35.372	0	0
Comisioane din colectarea primelor de asigurări (ii)	88.289	78.259	88.289	78.259
Comisioane din administrarea activității de leasing	13.537	11.826	0	0
Altele (iii)	70.841	24.113	75.410	27.585
Total venituri din speze și comisioane	903.575	841.482	864.738	797.626
Cheltuieli cu speze și comisioane				
Comisioane din transferuri	-258.960	-256.254	-258.960	-256.254
Credite și garanții primite de la bănci	-16.173	-7.761	-16.173	-7.761
Operațiuni cu valori mobiliare	-3.442	-2.440	-1.871	-1.415
Comisioane din cumpărarea/vânzarea de numerar	-12.024	-12.267	-12.024	-12.267
Altele	-10.726	-3.684	-7.937	-37
Total cheltuieli cu speze și comisioane	-301.325	-282.406	-296.965	-277.734
Venituri nete din speze și comisioane	602.250	559.076	567.773	519.892

(i) Linia „Comisioane administrare fonduri de investiții și fonduri de pensii” include comisioanele obținute de Raiffeisen Asset Management S.A. de la clienții săi și se aplică la valoarea activelor administrate.

(ii) Linia „Comisioane din colectarea primelor de asigurări” reprezintă comisioane obținute de Bancă pentru intermedierea polițelor de asigurare între clienții săi și companiile de asigurări.

(iii) În linia „Altele”, Grupul înregistrează în principal comisioane pentru activitatea de custodie.

10. VENITURI NETE DIN TRANZACȚIONARE

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Veniturile nete din tranzacționare provin din:				
<i>Instrumente financiare pe curs de schimb (i) din care:</i>				
• Câștigul/(Pierdere) din tranzacții cu instrumente derivate pe curs valutar	360.863	321.694	362.003	322.542
• Câștigul net din reevaluarea activelor monetare și a tranzacțiilor în valută	-5.990	22.186	-6.008	22.186
	366.853	299.508	368.011	300.356
<i>Instrumente financiare pe rata dobânzii (ii) din care:</i>				
• Venituri nete din tranzacționarea titlurilor de stat și corporative	16.687	7.503	16.687	7.503
• Câștigul/(Pierdere) din tranzacții swap pe rata dobânzii	17.098	3.495	17.098	3.495
• Venituri nete din tranzacționarea titlurilor de stat și corporative	-411	4.008	-411	4.008
Venit net din tranzacționare	377.550	329.197	378.690	330.045

(i) Veniturile nete din tranzacțiile cu instrumente financiare pe curs de schimb includ câștiguri și pierderi realizate din contracte spot și forward, din instrumente ale pieței interbancare, din swap-uri pe valute și din translatarea activelor și datorii exprimate în monedă străină.

(ii) Veniturile nete din instrumentele financiare pe rata dobânzii provin din tranzacțiile cu titluri de stat, obligațiuni corporative și swap-uri de dobândă.

11. ALTE VENITURI OPERAȚIONALE

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Câștiguri din servicii adiționale de leasing	3.474	3.003	0	0
Reluarea altor provizioane	587	8.120	587	10.199
Venituri din dividende	3.122	2.180	32.716	28.942
Venituri din vânzarea activelor preluate în contul creanței	1.570	1.096	1.570	1.096
Reversarea de provizioane pentru litigii	25.357	7.805	25.357	7.805
Alte venituri (i)	30.430	28.493	31.406	30.301
Total	64.540	50.697	91.636	78.343

(i) În categoria "Alte venituri" Grupul înregistrează: recuperări pentru debitori diverși, datoriiile Băncii care au atins termenul de prescripție și au fost derecunoscute, sume rezultate în urma procesului de reconciliere a numerarului etc.

12. CHELTUIELI OPERAȚIONALE

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Cheltuieli cu închirierea spațiului de birouri (i)	-69.492	-63.366	-67.672	-61.621
Reparații și mentenanța IT	-160.273	-144.906	-154.960	-140.272
Depreciere și amortizare (Nota 30 și 31)	-274.702	-259.127	-271.545	-257.042
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar (ii)	-17.969	-34.819	-17.969	-34.819
Contribuția la Fondul de Rezoluție (iii)	-30.635	-35.989	-30.605	-35.888
Cheltuieli cu securitatea	-51.657	-46.775	-51.647	-46.765
Publicitate	-64.282	-68.241	-63.333	-67.003
Cheltuieli cu servicii profesionale (consultanță, audit, asistență juridică)	-45.943	-48.667	-44.450	-46.760
Poșta și telecomunicații	-98.555	-88.762	-97.983	-88.330
Birotica	-32.211	-30.665	-32.114	-30.528
Alte costuri operaționale	-55.515	-39.335	-51.178	-35.462
Constituirea altor provizioane	-27.725	-584	-22.802	-584
Cheltuieli cu instruirea angajaților	-12.435	-14.356	-11.755	-13.715
Cheltuieli cu deplasarea	-5.717	-10.019	-5.524	-9.769
Cheltuieli cu mijloacele de transport	-7.126	-6.880	-6.712	-6.387
Alte taxe (iv)	-26.344	-3.432	-24.365	-1.669
Total	-980.581	-895.923	-954.614	-876.614

(i) Sumele din „Cheltuieli cu închirierea spațiului de birouri” includ în principal cheltuieli de curățenie, securitate și TVA aferente facturilor plătite pentru închiriere.

(ii) Banca plătește anual contribuții la Fondul de Garantare a depozitelor bancare pentru depozitele garantate. Depozitele garantate reprezintă orice sold creditor, inclusiv dobânda datorată care rezultă din fonduri rămase într-un cont sau din situații temporare derivate din tranzacții bancare normale și pe care o instituție de credit trebuie să le ramburseze în condițiile legale și contractuale aplicabile. Exemple de depozite garantate sunt: depozite la termen, conturi curente, conturi de economii, conturi de card de debit / credit.

(iii) Banca plătește contribuția la Fondul de Rezoluție pentru datoriiile neacoperite, respectiv pentru datorii (cu excepția fondurilor proprii) mai puțin depozite acoperite. Obligația de plată a acestor contribuții este recunoscută atunci când aceasta devine constructivă. În acest caz, obligația apare anual la 1 ianuarie când Banca desfășoară activități legate de atragerea depozitelor.

Cheltuielile cu contribuțiile la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție sunt recunoscute în anul în care sunt plătite.

(iv) În categoria „Alte taxe” Grupul prezintă mișcarea în provizionul aferent controlului fiscal (pentru detalii consultați Nota 28 Alte active).

În cadrul unui pachet de reforme fiscale, Legea 296/2023 a introdus începând cu anul 2024 o taxă bancară suplimentară cu caracter permanent, aplicabilă tuturor instituțiilor de credit din România, indiferent de rezultatul financiar consemnat, cu introducerea unor cote de impozitare diferențiate, astfel:

- a) 2% din cifra de afaceri, pentru perioada 1 ianuarie 2024 – 31 decembrie 2025 inclusiv;
- b) 1% din cifra de afaceri, începând cu data de 1 ianuarie 2026.

Această taxă aplicată asupra veniturilor operaționale ale băncilor a fost introdusă pentru a fi achitată suplimentar impozitului pe profit. Banca va calcula, declara și plăti impozitul pe cifra de afaceri începând cu anul 2024 conform prevederilor legale fiscale în vigoare.

Cheltuiala cu auditorul extern:

Grup: La 31 decembrie 2023 cheltuiala cu auditul statutar al situațiilor financiare a fost în sumă de 2.147 mii RON (31 decembrie 2022: 2.156 mii RON), cheltuiala cu serviciile de asigurare la 31 decembrie 2023 a fost în sumă de 574 mii RON (31 decembrie 2022: 481 mii RON), și cheltuiala cu alte servicii la 31 decembrie 2023 a fost în sumă de 191 mii RON (31 decembrie 2022: RON 210 mii RON).

Banca: La 31 decembrie 2023 cheltuiala cu auditul statutar al situațiilor financiare a fost în sumă de 1.648 mii RON (31 decembrie 2022: 1.593 mii RON), cheltuiala cu serviciile de asigurare la 31 decembrie 2023 a fost în sumă de 471 mii RON (31 decembrie 2022: 297 mii RON), și cheltuiala cu alte servicii la 31 decembrie 2023 a fost în sumă de 191 mii RON (31 decembrie 2022: 210 mii RON).

13. CHELTUIELI SALARIALE

Mii RON	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Cheltuieli cu salariile	-777.132	-707.722	-745.567	-675.879
Contribuții aferente salariilor	-24.719	-20.844	-24.062	-20.233
Alte cheltuieli de natură salarială	-36.545	-31.550	-35.435	-30.498
Cheltuieli cu planul de beneficii determinate	-3.885	-4.404	-3.885	-4.404
Beneficii pe termen lung acordate angajaților	-4.592	-7.337	-4.491	-7.235
Total	-846.873	-771.857	-813.440	-738.249

Numărul de angajați ai Grupului la 31 decembrie 2023 a fost de 5.037 (31 decembrie 2022: 5.084). Numărul de angajați ai Băncii la 31 decembrie 2023 a fost de 4.879 (31 decembrie 2022: 4.929).

14. (CHELTUIELI)/VENITURI NETE CU AJUSTĂRILE PENTRU DEPRECIERE

Grup	31 decembrie 2023					
	Mii RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail						
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat		-12	-78	0	0	-90
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat		2.406	-1.760	-31.454	-23.816	-54.624
Garanții financiare date și angajamente de creditare date		6.426	653	16.807	0	23.886
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație		-1.421	0	0	0	-1.421
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat		-1.657	0	0	0	-1.657
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion		0	-1.557	-15.943	-591	-18.091
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților		0	0	34.840	5.195	40.035
Total clienți non-retail		5.742	-2.742	4.250	-19.212	-11.962
Clienți retail						
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat		38.708	45.332	-187.035	30.090	-72.905
Garanții financiare date și angajamente de creditare date		2.556	4.340	2.276	0	9.172
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion		0	-2.023	-3.847	-89	-5.959
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților		0	0	106.019	5.554	111.573
Total clienți retail		41.264	47.649	-82.587	35.555	41.881
Total		47.006	44.907	-78.337	16.343	29.919

Grup	31 decembrie 2022					
	Mii RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail						
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat		-34.465	11.459	8.233	-5.722	-20.495
Garanții financiare date și angajamente de creditare date		-7.205	1.428	-690	0	-6.467
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat		-1.796	0	0	0	-1.796
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion		0	-319	-1.960	-253	-2.532
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților		0	0	17.313	276	17.589
Total clienți non-retail		-43.466	12.568	22.896	-5.699	-13.701
Clienți retail						
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat		-28.014	-24.016	-166.658	11.430	-207.258
Garanții financiare date și angajamente de creditare date		-2.091	-1.563	-233	0	-3.887
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion		0	-1.359	-24.831	-1.232	-27.422
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților		0	0	96.215	8.672	104.887
Total clienți retail		-30.105	-26.938	-95.507	18.870	-133.680
Total		-73.571	-14.370	-72.611	13.171	-147.381

Banca	31 decembrie 2023					
	Mii RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail						
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat		-12	-78	0	0	-90
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat		-631	1.608	-34.203	-23.816	-57.042
Garanții financiare date și angajamente de creditare date		6.426	653	16.807	0	23.886
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație		5.270	0	0	0	5.270
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat		-1.657	0	0	0	-1.657
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion		0	-1.557	-14.591	-591	-16.739
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților		0	0	34.840	5.195	40.035
Total clienți non-retail		9.396	626	2.853	-19.212	-6.337
Clienți retail						
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat		38.774	45.250	-187.129	30.090	-73.015
Garanții financiare date și angajamente de creditare date		2.556	4.340	2.276	0	9.172
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion		0	-2.023	-3.847	-89	-5.959
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților		0	0	105.530	5.554	111.084
Total clienți retail		41.330	47.567	-83.170	35.555	41.282
Total		50.726	48.193	-80.317	16.343	34.945

Banca	31 decembrie 2022					
	Mii RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți non-retail						
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat		-31.405	11.746	4.281	-5.722	-21.100
Garanții financiare date și angajamente de creditare date		-7.205	1.428	-690	0	-6.467
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație		0	0	-26.648	0	-26.648
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat		-1.796	0	0	0	-1.796
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion		0	-319	-1.537	-253	-2.109
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților		0	0	17.313	276	17.589
Total clienți non-retail		-40.406	12.855	-7.281	-5.699	-40.531
Clienți retail						
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat		-28.252	-24.009	-166.514	11.430	-207.345
Garanții financiare date și angajamente de creditare date		-2.091	-1.563	-233	0	-3.887
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion		0	-1.359	-24.831	-1.232	-27.422
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților		0	0	95.593	8.672	104.265
Total clienți retail		-30.343	-26.931	-95.985	18.870	-134.389
Total		-70.749	-14.076	-103.266	13.171	-174.920

Scaderea cheltuielilor cu ajustările pentru depreciere în 2023 se datorează următorilor factori: implementarea de noi modele IFRS în februarie 2023 împreună cu perspectivele pozitive pentru factorii macroeconomici.

Suma contractuală datorată aferentă expunerilor din credite care au fost scoase în afara bilanțului în decursul perioadei și care fac încă obiectul activității de recuperare la 31 decembrie 2023 este de 46.701 mii RON (31 decembrie 2022: 128.830 mii RON), din care expuneri aferente clienților non-retail în sumă de 5.028 mii RON (31 decembrie 2022: 3.769 mii RON) și expuneri aferente clienților retail în valoare de 41.673 mii RON (31 decembrie 2022: 125.061 mii RON).

15. IMPOZITUL PE PROFIT

i) IMPOZITUL PE PROFIT

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<i>Mii RON</i>				
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent de 16% (2022 16%) calculat în conformitate cu legislația românească	-348.037	-251.543	-344.939	-244.384
Ajustări ale impozitului pe profit recunoscute în perioada curentă aferente perioadelor anterioare	3	0	4	0
Cheltuiala / Venitul cu impozitul pe profit amânat (Nota 29)	-11.138	21.036	-8.045	20.822
Cheltuiala cu provizionul pentru impozitul pe profit rezultat din inspecția fiscală	-24.388	0	-24.388	0
Total	-383.560	-230.507	-377.368	-223.562

ii) CREANTE PRIVIND IMPOZITUL PE PROFIT

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<i>Mii RON</i>				
Creanțe curente privind impozitul pe profit	0	166	0	0
Creanțe pe termen lung privind impozitul pe profit – valoare bruta*	143.246	130.129	143.246	130.129
Cheltuiala cu provizionul pentru Creante pe termen lung privind impozitul pe profit	-93.784	-56.280	-93.784	-56.280
Total	49.462	74.015	49.462	73.849

*Conform IFRIC 23, la 31 decembrie 2023, valoarea contabilă a impozitului pe profit cu tratament incert este 143.246 mii RON (31 decembrie 2022: 130.129 mii RON) și a provizionului aferent de 93.784 mii RON (31 decembrie 2022: 56.280 mii RON) rezultate ca urmare a controlului fiscal așa cum este detaliat în nota 28 „Alte active”. Această valoare include impozitul pe profit (principal și penalități aferente). În acest sens, organul fiscal și instanța sunt cele două organisme care pot decide dacă tratamentul fiscal este acceptabil în temeiul legislației fiscale.

Banca a revizuit provizionul aferent litigiului cu ANAF și a fost recunoscut un provizion adițional la 31 decembrie 2023 în valoare de 24.388 mii RON.

16. RECONCILIAREA IMPOZITULUI PE PROFIT CU SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI SEPARATĂ A REZULTATULUI GLOBAL

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Profit brut înainte de impozitare	2.084.327	1.486.737	2.096.858	1.458.257
Impozit în conformitate cu cota statutară de 16% (2022: 16%)	-333.492	-237.878	-335.497	-233.321
Efectul fiscal al cheltuielilor nedeductibile	-26.613	-24.305	-23.088	-19.875
Efectul fiscal al veniturilor neimpozabile	-3.193	23.869	1.694	21.974
Impozitul pe profit înainte de credit fiscal	-363.298	-238.314	-356.891	-231.222
Credit fiscal	4.122	7.807	3.907	7.660
Ajustări ale impozitului pe venit recunoscute în perioada curentă aferente perioadelor anterioare	4	0	4	0
Impozit pe profit curent	-359.172	-230.507	-352.980	-223.562
Impozitul pe profit rezultat din inspecția fiscală	-24.388	0	-24.388	0
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-383.560	-230.507	-377.368	-223.562

Principalele venituri neimpozabile provin din reversarea de provizioane nedeductibile și din dividendele primite. Principalele cheltuieli nedeductibile provin din provizioane, sponsorizări, facturi nesosite și alte cheltuieli nedeductibile conform Codului Fiscal.

17. NUMERAR ȘI DISPONIBILITĂȚI LA BANCA CENTRALĂ

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Numerar și echivalente în numerar	2.108.370	1.621.589	2.108.360	1.620.991
Rezerva minimă obligatorie	11.759.079	6.659.862	11.694.455	6.659.862
Total	13.867.449	8.281.451	13.802.815	8.280.853

Banca menține în conturile curente ale Băncii Naționale a României rezerva minimă obligatorie constituită conform Regulamentului nr. 6/2002 emis de Banca Națională a României, cu modificările și completările ulterioare.

La 31 decembrie 2023, rata rezervei minime obligatorii pentru fondurile atrase în RON este de 8% (31 decembrie 2022: 8%) și 5% pentru fondurile în valută (31 decembrie 2022: 5%) cu scadență reziduală mai mică de 2 ani la finele perioadei de observare. Pentru datoriile cu scadență reziduală mai mare de 2 ani la finele perioadei de observare, fără clauză de rambursare, transformare sau retragere anticipată, rata rezervei minime obligatorii a fost stabilită la 0% (31 decembrie 2022: 0%).

Rezerva obligatorie poate fi folosită de către Grup pentru activități zilnice cu condiția ca soldul mediu lunar să fie menținut în limitele prevăzute de lege, prin urmare Grupul consideră că nu este un numerar restricționat și include suma în numerar și echivalente de numerar luat în considerare în situația consolidată și separată a fluxurilor de trezorerie.

18. ACTIVE ȘI DATORII FINANCIARE DEȚINUTE PENTRU TRANZACȚIONARE

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Active financiare deținute pentru tranzacționare				
Titluri de datorie	177.901	49.812	177.901	49.812
Instrumente financiare derivate	3.415	43.490	3.415	43.490
Total	181.316	93.302	181.316	93.302
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare				
Instrumente financiare derivate	6.539	27.715	6.539	27.715
Pozitii scurte	2.901	0	2.901	0
Total	9.440	27.715	9.440	27.715

19. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DEȚINUTE PENTRU MANAGEMENTUL RISCULUI

Portofoliul de derivate deținute în scop de acoperire economică a riscului (contabilitatea de acoperire nu se aplică la această notă) sunt detaliate mai jos:

Grup

31 decembrie 2023

Mii RON

Produse OTC:

Swap pe rata dobânzii în valute diferite

Swap valutar

Swap-uri pe rata dobânzii

Total

	Noțional cumpărare	Noțional vânzare	Valoare justă	
			Active	Datorii
	177.153	177.153	13.351	0
	1.309.448	1.309.889	589	588
	146.746	146.746	4.245	87
Total			18.185	675

31 decembrie 2022

Mii RON

Produse OTC:

Swap pe rata dobânzii în valute diferite

Swap valutar

Swap-uri pe rata dobânzii

Total

	Noțional cumpărare	Noțional vânzare	Valoare justă	
			Active	Datorii
	105.826	105.826	6.643	0
	1.181.823	1.184.016	0	2.888
	196.474	196.474	7.138	2.972
Total			13.781	5.860

Banca

31 decembrie 2023

Mii RON

Produse OTC:

Swap pe rata dobânzii în valute diferite

Swap valutar

Swap-uri pe rata dobânzii

Total

	Noțional cumpărare	Noțional vânzare	Valoare justă	
			Active	Datorii
	177.153	177.153	13.351	0
	1.309.448	1.309.889	589	588
	146.746	146.746	4.245	87
Total			18.185	675

31 decembrie 2022

Mii RON

Produse OTC:

Swap pe rata dobânzii în valute diferite

Swap valutar

Swap-uri pe rata dobânzii

Total

	Noțional cumpărare	Noțional vânzare	Valoare justă	
			Active	Datorii
	105.826	105.826	6.643	0
	1.181.823	1.184.016	0	2.888
	196.474	196.474	7.138	2.972
Total			13.781	5.860

Contractele de swap valutar sunt utilizate de bancă, în principal, pentru administrarea lichidității. Cu ajutorul acestor operațiuni, Banca plasează pentru o perioadă de timp lichiditatea disponibilă într-o monedă și obține în schimb lichiditate într-o altă monedă.

Valoarea justă a instrumentelor financiare derivate se determină pe baza cotațiilor existente în piață la data evaluării prin metoda fluxurilor de numerar actualizate.

Tranzacțiile de schimb valutar sunt evaluate prin actualizarea fluxurilor de numerar viitoare care utilizează ratele de piață Reuters și cotațiile Băncii Naționale a României.

20. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE BĂNCILOR EVALUATE LA COST AMORTIZAT

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<i>Mii RON</i>				
Rambursabile la cerere	94.551	33.185	93.307	32.627
Depozite la vedere	164.872	40.499	164.872	40.499
Depozite la termen	22.827	51.233	22.827	3.194
Operațiuni reverse repo la termen	2.918	0	2.918	0
Împrumuturi la termen	199.472	198.626	199.472	198.626
Împrumuturi subordonate	0	0	11.861	11.905
Total	484.640	323.543	495.257	286.851

21. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR EVALUATE LA COST AMORTIZAT

Tabelul de mai jos prezintă valoarea contabilă a expunerilor la riscul de credit și ajustările pentru depreciere aferente după cum urmează:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<i>Mii RON</i>				
Clienți non-retail				
Valoare contabilă brută	22.511.941	20.309.484	22.389.976	20.212.370
Ajustări pentru depreciere	-397.070	-424.174	-374.935	-403.088
Valoare contabilă netă	22.114.871	19.885.310	22.015.041	19.809.282
Clienți retail				
Valoare contabilă brută	20.528.701	20.878.627	20.059.898	20.452.399
Ajustări pentru depreciere	-830.338	-912.368	-815.502	-894.166
Valoare contabilă netă	19.698.363	19.966.259	19.244.396	19.558.233
Total valoare contabilă netă	41.813.234	39.851.569	41.259.437	39.367.515

Tabelele de mai jos prezintă analiza modificărilor valorilor contabile brute după cum urmează:

Grup	2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
Clienți non-retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2023	17.337.146	2.687.988	236.299	48.051	20.309.484
Majorări datorate emiterii sau achiziției	16.276.936	871.656	22.951	923	17.172.466
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-13.374.130	-1.502.867	-151.786	-10.703	-15.039.486
Transfer în stadiul 1	2.205.456	-2.199.575	-5.881	0	0
Transfer în stadiul 2	-2.322.618	2.332.952	-1.491	0	8.843
Transfer în stadiul 3	-3.249	-114.718	118.056	0	89
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-2.121	0	-2.121
Ajustări din curs de schimb	56.384	6.218	53	11	62.666
Total valoare contabilă clienți non-retail la 31 decembrie 2023	20.175.925	2.081.654	216.080	38.282	22.511.941
<i>Mii RON</i>					
Clienți retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2023	17.811.492	2.166.865	722.263	178.007	20.878.627
Majorări datorate emiterii sau achiziției	5.655.018	854.043	9.071	13.847	6.531.979
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-5.357.496	-1.130.091	-365.635	-17.057	-6.870.279
Transfer în stadiul 1	5.547.934	-5.521.785	-26.149	0	0
Transfer în stadiul 2	-7.022.279	7.088.353	-74.917	0	-8.843
Transfer în stadiul 3	-45.319	-503.103	548.333	0	-89
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-25.466	0	-25.466
Ajustări din curs de schimb	5.378	10.731	4.727	1.936	22.772
Total valoare contabilă clienți retail la 31 decembrie 2023	16.594.728	2.965.013	792.227	176.733	20.528.701
Total valoare contabilă brută	36.770.653	5.046.667	1.008.307	215.015	43.040.642

Tabelele de mai jos prezintă analiza modificărilor valorilor contabile brute după cum urmează:

Grup	2022				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
Clienți non-retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2022	12.368.356	2.172.396	266.134	50.444	14.857.330
Majorări datorate emiterii sau achiziției	17.983.686	1.216.946	65.575	7.249	19.273.456
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-12.382.879	-1.337.414	-135.010	-9.621	-13.864.924
Transfer în stadiul 1	636.901	-636.715	0	0	186
Transfer în stadiul 2	-1.302.013	1.311.295	0	0	9.282
Transfer în stadiul 3	-1.656	-41.630	43.286	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-3.509	0	-3.509
Ajustări din curs de schimb	34.751	3.110	-177	-21	37.663
Total valoare contabilă clienți non-retail la 31 decembrie 2022	17.337.146	2.687.988	236.299	48.051	20.309.484
<i>Mii RON</i>					
Clienți retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2022	16.130.242	2.361.452	807.783	197.325	19.496.802
Majorări datorate emiterii sau achiziției	7.649.254	67.820	15.958	17.738	7.750.770
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-5.004.797	-849.484	-373.458	-38.379	-6.266.118
Transfer în stadiul 1	2.549.192	-2.522.741	-26.637	0	-186
Transfer în stadiul 2	-3.466.726	3.526.927	-69.483	0	-9.282
Transfer în stadiul 3	-45.350	-426.030	471.380	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-107.132	0	-107.132
Ajustări din curs de schimb	-323	8.921	3.852	1.323	13.773
Total valoare contabilă clienți retail la 31 decembrie 2022	17.811.492	2.166.865	722.263	178.007	20.878.627
Total valoare contabilă brută	35.148.638	4.854.853	958.562	226.058	41.188.111

Tabelele de mai jos prezintă analiza modificărilor valorilor contabile brute după cum urmează:

Banca	2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
Clienți non-retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2023	17.402.955	2.541.618	219.746	48.051	20.212.370
Majorări datorate emiterii sau achiziției	16.181.029	786.614	22.951	923	16.991.517
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-13.217.946	-1.497.612	-150.209	-10.703	-14.876.470
Transfer în stadiul 1	2.119.633	-2.113.752	-5.881	0	0
Transfer în stadiul 2	-2.170.071	2.171.562	-1.491	0	0
Transfer în stadiul 3	-3.249	-111.978	115.227	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-107	0	-107
Ajustări din curs de schimb	56.384	6.218	53	11	62.666
Total valoare contabilă clienți non-retail la 31 decembrie 2023	20.368.735	1.782.670	200.289	38.282	22.389.976
<i>Mii RON</i>					
Clienți retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2023	17.438.371	2.132.357	703.664	178.007	20.452.399
Majorări datorate emiterii sau achiziției	5.472.740	826.745	8.700	13.847	6.322.032
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-5.233.448	-1.104.670	-356.819	-17.057	-6.711.994
Transfer în stadiul 1	5.526.782	-5.501.328	-25.454	0	0
Transfer în stadiul 2	-6.954.782	7.029.493	-74.711	0	0
Transfer în stadiul 3	-41.513	-501.572	543.085	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-25.311	0	-25.311
Ajustări din curs de schimb	5.378	10.731	4.727	1.936	22.772
Total valoare contabilă clienți retail la 31 decembrie 2023	16.213.528	2.891.756	777.881	176.733	20.059.898
Total valoare contabilă brută	36.582.263	4.674.426	978.170	215.015	42.449.874

Tabelele de mai jos prezintă analiza modificărilor valorilor contabile brute după cum urmează:

Banca	2022				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
Clienți non-retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2022	12.529.976	1.966.729	245.941	50.444	14.793.090
Majorări datorate emiterii sau achiziției	17.732.116	1.143.620	65.393	7.249	18.948.378
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-12.260.893	-1.163.431	-129.307	-9.621	-13.563.252
Transfer în stadiul 1	631.044	-631.044	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-1.263.597	1.263.597	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-442	-40.963	41.405	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-3.509	0	-3.509
Ajustări din curs de schimb	34.751	3.110	-177	-21	37.663
Total valoare contabilă clienți non-retail la 31 decembrie 2022	17.402.955	2.541.618	219.746	48.051	20.212.370
<i>Mii RON</i>					
Clienți retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2022	15.756.904	2.307.299	784.900	197.325	19.046.428
Majorări datorate emiterii sau achiziției	7.473.920	61.022	14.668	17.738	7.567.348
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-4.842.441	-826.530	-361.078	-38.379	-6.068.428
Transfer în stadiul 1	2.546.929	-2.520.347	-26.582	0	0
Transfer în stadiul 2	-3.455.508	3.524.896	-69.388	0	0
Transfer în stadiul 3	-41.111	-422.904	464.015	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-106.722	0	-106.722
Ajustări din curs de schimb	-322	8.921	3.851	1.323	13.773
Total valoare contabilă clienți retail la 31 decembrie 2022	17.438.371	2.132.357	703.664	178.007	20.452.399
Total valoare contabilă brută	34.841.326	4.673.975	923.410	226.058	40.664.769

Tabelele de mai jos prezintă analiza variației în pierderile așteptate după cum urmează:

Grup	2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
Clienți non-retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2023	160.587	83.190	142.601	37.796	424.174
Majorări datorate emiterii sau achiziției	122.393	25.870	22.208	0	170.471
Diminuări datorate derecunoașterii	-76.681	-14.565	-72.329	-1.782	-165.357
Transfer în stadiul 1	16.028	-15.987	-41	0	0
Transfer în stadiul 2	-13.726	13.726	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-11	-4.941	4.952	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-65.981	-1.918	40.770	-4.062	-31.191
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-1.424	0	-1.424
Ajustări din curs de schimb	196	286	-90	5	397
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2023	142.805	85.661	136.647	31.957	397.070
<i>Mii RON</i>					
Clienți retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2023	110.577	234.911	529.161	37.719	912.368
Majorări datorate emiterii sau achiziției	102.595	36.141	17.750	0	156.486
Diminuări datorate derecunoașterii	-24.399	-53.676	-229.005	-4.756	-311.836
Transfer în stadiul 1	379.465	-370.583	-8.882	0	0
Transfer în stadiul 2	-82.387	112.068	-29.681	0	0
Transfer în stadiul 3	-640	-85.850	86.490	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-397.674	309.315	181.804	192	93.637
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-24.335	0	-24.335
Ajustări din curs de schimb	-8	234	3.140	652	4.018
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2023	87.529	182.560	526.442	33.807	830.338
Total ajustări pentru pierderi așteptate	230.334	268.221	663.089	65.764	1.227.408

Tabelele de mai jos prezintă analiza variației în pierderile așteptate după cum urmează:

Grup	2022				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
Clienți non-retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2022	129.163	93.669	174.680	38.752	436.264
Majorări datorate emiterii sau achiziției	104.911	56.924	15.588	0	177.423
Diminuări datorate derecunoașterii	-48.170	-28.773	-43.231	-990	-121.164
Transfer în stadiul 1	30.417	-30.417	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-10.620	10.620	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-1	-1.520	1.521	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-44.740	-16.970	-2.370	33	-64.047
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-3.509	0	-3.509
Ajustări din curs de schimb	-373	-343	-78	1	-793
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2022	160.587	83.190	142.601	37.796	424.174
<i>Mii RON</i>					
Clienți retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2022	80.813	215.630	604.615	43.697	944.755
Majorări datorate emiterii sau achiziției	78.222	8.324	26.783	0	113.329
Diminuări datorate derecunoașterii	-20.332	-40.304	-194.372	-8.488	-263.496
Transfer în stadiul 1	249.423	-232.678	-16.745	0	0
Transfer în stadiul 2	-43.662	86.915	-43.253	0	0
Transfer în stadiul 3	-1.040	-74.945	75.985	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-232.837	270.695	178.290	1.977	218.125
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	-4	-104.621	0	-104.625
Ajustări din curs de schimb	-10	1.278	2.479	533	4.280
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2022	110.577	234.911	529.161	37.719	912.368
Total ajustări pentru pierderi așteptate	271.164	318.101	671.762	75.515	1.336.542

Tabelele de mai jos prezintă analiza variației în pierderile așteptate după cum urmează:

Banca	2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
Clienți non-retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2023	160.102	75.735	129.455	37.796	403.088
Majorări datorate emiterii sau achiziției	120.579	24.701	22.208	0	167.488
Diminuări datorate derecunoașterii	-76.302	-14.171	-72.109	-1.782	-164.364
Transfer în stadiul 1	16.028	-15.987	-41	0	0
Transfer în stadiul 2	-13.726	13.726	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-11	-4.941	4.952	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-64.211	-3.565	40.325	-4.062	-31.513
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-106	0	-106
Ajustări din curs de schimb	194	279	-136	5	342
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2023	142.653	75.777	124.548	31.957	374.935
<i>Mii RON</i>					
Clienți retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2023	104.989	232.755	518.703	37.719	894.166
Majorări datorate emiterii sau achiziției	100.784	35.736	17.745	0	154.265
Diminuări datorate derecunoașterii	-24.018	-53.428	-227.583	-4.756	-309.785
Transfer în stadiul 1	379.465	-370.583	-8.882	0	0
Transfer în stadiul 2	-82.387	112.068	-29.681	0	0
Transfer în stadiul 3	-640	-85.850	86.490	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-393.503	308.479	182.041	192	97.209
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-24.335	0	-24.335
Ajustări din curs de schimb	-11	235	3.106	652	3.982
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2023	84.679	179.412	517.604	33.807	815.502
Total ajustări pentru pierderi așteptate	227.332	255.189	642.152	65.764	1.190.437

Tabelele de mai jos prezintă analiza variației în pierderile așteptate după cum urmează:

Banca	2022				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
Clienți non-retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2022	129.062	86.574	159.530	38.752	413.918
Majorări datorate emiterii sau achiziției	104.385	54.545	15.588	0	174.518
Diminuări datorate derecunoașterii	-47.893	-28.367	-42.856	-990	-120.106
Transfer în stadiul 1	30.417	-30.417	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-10.620	10.620	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-1	-1.520	1.521	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-44.875	-15.360	-749	33	-60.951
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-3.509	0	-3.509
Ajustări din curs de schimb	-373	-340	-70	1	-782
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2022	160.102	75.735	129.455	37.796	403.088
<i>Mii RON</i>					
Clienți retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2022	76.940	215.841	589.359	43.706	925.846
Majorări datorate emiterii sau achiziției	76.081	7.727	26.767	0	110.575
Diminuări datorate derecunoașterii	-19.847	-39.998	-191.819	-8.488	-260.152
Transfer în stadiul 1	249.423	-232.678	-16.745	0	0
Transfer în stadiul 2	-43.662	86.915	-43.253	0	0
Transfer în stadiul 3	-1.040	-74.945	75.985	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-232.899	268.618	180.137	1.968	217.824
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	-4	-104.211	0	-104.215
Ajustări din curs de schimb	-7	1.279	2.483	533	4.288
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2022	104.989	232.755	518.703	37.719	894.166
Total ajustări pentru pierderi așteptate	265.091	308.490	648.158	75.515	1.297.254

Tabelele de mai jos prezintă analiza variației în pierderile așteptate pentru creditele retail garantate după cum urmează:

Grup	2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
Clienți retail garantat					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2023	26.284	92.706	177.725	34.245	330.960
Majorări datorate emiterii sau achiziției	98	1.352	2.230	1.495	5.175
Diminuări datorate derecunoașterii	-304	-2.336	-15.383	-2.467	-20.490
Transfer în stadiul 1	69.653	-66.425	-3.228	0	0
Transfer în stadiul 2	-5.742	21.916	-16.174	0	0
Transfer în stadiul 3	-21	-4.937	4.958	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-88.010	-21.003	4.343	-4.186	-108.856
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-5.195	0	-5.195
Ajustări din curs de schimb	-10	260	3.682	651	4.583
Total pierderi așteptate clienți retail garantați la 31 decembrie 2023	1.948	21.533	152.958	29.738	206.177

Grup	2022				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
Clienți retail garantat					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2022	18.442	116.819	189.310	35.439	360.010
Majorări datorate emiterii sau achiziției	2.569	5	3.075	2.645	8.294
Diminuări datorate derecunoașterii	-1.179	-8.799	-20.532	-3.513	-34.023
Transfer în stadiul 1	112.996	-106.800	-5.784	0	412
Transfer în stadiul 2	-8.530	30.882	-22.307	0	45
Transfer în stadiul 3	-104	-10.974	11.150	0	72
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-97.902	70.160	20.890	-861	-7.713
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-918	0	-918
Ajustări din curs de schimb	-8	1.413	2.841	535	4.781
Total pierderi așteptate clienți retail garantați la 31 decembrie 2022	26.284	92.706	177.725	34.245	330.960

Tabelele de mai jos prezintă analiza variației în pierderile așteptate pentru creditele retail garantate după cum urmează:

Banca	2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
Clienți retail garantat					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2023	26.284	92.706	177.725	34.245	330.960
Majorări datorate emiterii sau achiziției	98	1.352	2.230	1.495	5.175
Diminuări datorate derecunoașterii	-304	-2.336	-15.383	-2.467	-20.490
Transfer în stadiul 1	69.653	-66.425	-3.228	0	0
Transfer în stadiul 2	-5.742	21.916	-16.174	0	0
Transfer în stadiul 3	-21	-4.937	4.958	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-88.010	-21.003	4.343	-4.186	-108.856
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-5.195	0	-5.195
Ajustări din curs de schimb	-10	260	3.682	651	4.583
Total pierderi așteptate clienți retail garantați la 31 decembrie 2023	1.948	21.533	152.958	29.738	206.177

Banca	2022				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
Clienți retail garantat					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2022	18.442	116.819	189.310	35.439	360.010
Majorări datorate emiterii sau achiziției	2.569	5	3.075	2.645	8.294
Diminuări datorate derecunoașterii	-1.179	-8.799	-20.532	-3.513	-34.023
Transfer în stadiul 1	112.996	-106.800	-5.784	0	412
Transfer în stadiul 2	-8.530	30.882	-22.307	0	45
Transfer în stadiul 3	-104	-10.974	11.150	0	72
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-97.902	70.160	20.890	-861	-7.713
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-918	0	-918
Ajustări din curs de schimb	-8	1.413	2.841	535	4.781
Total pierderi așteptate clienți retail garantați la 31 decembrie 2022	26.284	92.706	177.725	34.245	330.960

Tabelele de mai jos prezintă analiza modificărilor valorilor contabile brute ale expunerilor extrabilanțiere după cum urmează:

Grup	2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
Clienți non-retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2023	15.977.322	829.294	123.363	160	16.930.139
Majorări datorate emiterii sau achiziției	8.545.557	231.373	32.966	628	8.810.524
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-8.948.510	-370.746	-32.941	-242	-9.352.439
Transfer în stadiul 1	728.896	-698.162	-30.734	0	0
Transfer în stadiul 2	-986.353	1.011.471	-25.118	0	0
Transfer în stadiul 3	0	-13.918	13.918	0	0
Ajustări din curs de schimb	304.681	444	190	0	305.315
Total valoare contabilă brută clienți non-retail la 31 decembrie 2023	15.621.593	989.756	81.644	546	16.693.539
<i>Mii RON</i>					
Clienți retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2023	2.396.414	1.412.583	12.499	3.752	3.825.248
Majorări datorate emiterii sau achiziției	559.472	551.800	7.096	1.168	1.119.536
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-826.146	-183.368	-13.664	-1.200	-1.024.378
Transfer în stadiul 1	2.568.781	-2.567.188	-1.593	0	0
Transfer în stadiul 2	-2.010.593	2.016.610	-6.017	0	0
Transfer în stadiul 3	-4.693	-9.444	14.137	0	0
Ajustări din curs de schimb	206	-41	0	0	165
Total valoare contabilă brută clienți retail la 31 decembrie 2023	2.683.441	1.220.952	12.458	3.720	3.920.571
Total valoare contabilă brută	18.305.034	2.210.708	94.102	4.266	20.614.110
2022					
<i>Mii RON</i>					
Clienți non-retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2022	12.960.358	450.753	113.668	22	13.524.801
Majorări datorate emiterii sau achiziției	14.366.143	307.440	41.753	145	14.715.481
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-10.694.139	-590.890	-57.458	-7	-11.342.494
Transfer în stadiul 1	596.141	-596.141	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-1.284.469	1.284.469	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-33	-25.920	25.953	0	0
Ajustări din curs de schimb	33.321	-417	-553	0	32.351
Total valoare contabilă brută clienți non-retail la 31 decembrie 2022	15.977.322	829.294	123.363	160	16.930.139
<i>Mii RON</i>					
Clienți retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2022	2.080.801	1.355.405	11.861	3.409	3.451.476
Majorări datorate emiterii sau achiziției	829.547	252.163	4.531	1.855	1.088.096
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-565.978	-136.096	-10.773	-1.512	-714.359
Transfer în stadiul 1	997.060	-993.567	-3.493	0	0
Transfer în stadiul 2	-937.533	941.459	-3.926	0	0
Transfer în stadiul 3	-7.520	-6.779	14.299	0	0
Ajustări din curs de schimb	37	-2	0	0	35
Total valoare contabilă brută clienți retail la 31 decembrie 2022	2.396.414	1.412.583	12.499	3.752	3.825.248
Total valoare contabilă brută	18.373.736	2.241.877	135.862	3.912	20.755.387

Tabelele de mai jos prezintă analiza modificărilor valorilor contabile brute ale expunerilor extrabilanțiere după cum urmează:

Banca	2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
Clienți non-retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2023	16.082.181	826.236	123.633	160	17.032.210
Majorări datorate emiterii sau achiziției	8.545.557	231.373	32.966	628	8.810.524
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-9.137.288	-358.639	-32.941	-242	-9.529.110
Transfer în stadiul 1	728.896	-698.162	-30.734	0	0
Transfer în stadiul 2	-986.353	1.011.471	-25.118	0	0
Transfer în stadiul 3	0	-13.918	13.918	0	0
Ajustări din curs de schimb	304.681	444	190	0	305.315
Total valoare contabilă brută clienți non-retail la 31 decembrie 2023	15.537.674	998.805	81.914	546	16.618.939
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2023	2.374.527	1.412.291	12.229	3.752	3.802.799
Majorări datorate emiterii sau achiziției	568.524	551.800	7.096	1.168	1.128.588
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-826.146	-183.227	-13.664	-1.200	-1.024.237
Transfer în stadiul 1	2.568.781	-2.567.188	-1.593	0	0
Transfer în stadiul 2	-2.010.593	2.016.610	-6.017	0	0
Transfer în stadiul 3	-4.693	-9.444	14.137	0	0
Ajustări din curs de schimb	206	-41	0	0	165
Total valoare contabilă brută clienți retail la 31 decembrie 2023	2.670.606	1.220.801	12.188	3.720	3.907.315
Total valoare contabilă brută	18.208.280	2.219.606	94.102	4.266	20.526.254
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Banca					
<i>Mii RON</i>					
Clienți non-retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2022	12.916.324	445.709	113.368	22	13.475.423
Majorări datorate emiterii sau achiziției	14.591.752	307.440	41.753	145	14.941.090
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-10.770.855	-588.904	-56.888	-7	-11.416.654
Transfer în stadiul 1	596.141	-596.141	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-1.284.469	1.284.469	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-33	-25.920	25.953	0	0
Ajustări din curs de schimb	33.321	-417	-553	0	32.351
Total valoare contabilă brută clienți non-retail la 31 decembrie 2022	16.082.181	826.236	123.633	160	17.032.210
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clienți retail					
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2022	2.291.419	1.354.486	11.592	3.409	3.660.906
Majorări datorate emiterii sau achiziției	829.547	252.163	4.531	1.855	1.088.096
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-798.483	-135.469	-10.774	-1.512	-946.238
Transfer în stadiul 1	997.060	-993.567	-3.493	0	0
Transfer în stadiul 2	-937.533	941.459	-3.926	0	0
Transfer în stadiul 3	-7.520	-6.779	14.299	0	0
Ajustări din curs de schimb	37	-2	0	0	35
Total valoare contabilă brută clienți retail la 31 decembrie 2022	2.374.527	1.412.291	12.229	3.752	3.802.799
Total valoare contabilă brută	18.456.708	2.238.527	135.862	3.912	20.835.009

Tabelele de mai jos prezintă analiza variației în pierderile așteptate ale expunerilor extrabilanțiere după cum urmează:

Grup	31 decembrie 2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
Non-retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 Ianuarie 2022	15.977	2.029	47.918	0	65.924
Majorări datorate emiterii sau achiziției	6.461	157	10.951	13	17.582
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-3.220	-608	-15.197	0	-19.025
Transfer în stadiul 1	1.276	-1.247	-29	0	0
Transfer în stadiul 2	-552	17.160	-16.608	0	0
Transfer în stadiul 3	0	-83	83	0	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-10.153	-16.051	3.876	96	-22.232
Ajustări din curs de schimb	24	6	34	0	64
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 Decembrie 2022	9.813	1.363	31.028	109	42.313
<i>Mii RON</i>					
Retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 Ianuarie 2023	4.826	6.765	7.505	2.215	21.311
Majorări datorate emiterii sau achiziției	3.919	4.390	404	286	8.999
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-1.328	-2.856	-7.162	-740	-12.086
Transfer în stadiul 1	13.528	-12.008	-1.512	-8	0
Transfer în stadiul 2	-1.873	4.693	-2.810	-10	0
Transfer în stadiul 3	-8	-110	118	0	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-16.664	1.528	9.247	-434	-6.323
Ajustări din curs de schimb	1	1	2	0	4
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2023	2.401	2.403	5.792	1.309	11.905
Total ajustări pentru pierderi așteptate	12.214	3.766	36.820	1.418	54.218
Grup					
<i>Mii RON</i>					
Non-retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 Ianuarie 2022	8.596	3.464	47.574	0	59.634
Majorări datorate emiterii sau achiziției	9.920	1.309	16.833	0	28.062
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-2.422	-2.746	-15.908	0	-21.076
Transfer în stadiul 1	3.413	-3.413	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-855	855	0	0	0
Transfer în stadiul 3	0	-287	287	0	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-2.696	2.845	-625	0	-476
Ajustări din curs de schimb	21	2	-243	0	-220
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2022	15.977	2.029	47.918	0	65.924
<i>Mii RON</i>					
Retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 Ianuarie 2022	3.306	5.202	6.757	2.110	17.375
Majorări datorate emiterii sau achiziției	4.652	1.204	883	742	7.481
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-1.592	-1.887	-6.557	-1.053	-11.089
Transfer în stadiul 1	9.920	-7.520	-2.392	-8	0
Transfer în stadiul 2	-1.220	3.400	-2.204	24	0
Transfer în stadiul 3	-15	-101	114	2	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-10.225	6.467	10.904	398	7.544
Ajustări din curs de schimb	0	0	0	0	0
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2022	4.826	6.765	7.505	2.215	21.311
Total ajustări pentru pierderi așteptate	20.803	8.794	55.423	2.215	87.235

Tabelele de mai jos prezintă analiza variației în pierderile așteptate ale expunerilor extrabilanțiere după cum urmează:

Banca	31 decembrie 2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
Non-retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2023	15.795	1.992	47.918	0	65.705
Majorări datorate emiterii sau achiziției	6.049	139	10.951	13	17.152
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-3.038	-571	-15.197	0	-18.806
Transfer în stadiul 1	1.276	-1.247	-29	0	0
Transfer în stadiul 2	-552	17.160	-16.608	0	0
Transfer în stadiul 3	0	-83	83	0	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-10.153	-16.051	3.876	96	-22.232
Ajustări din curs de schimb	24	6	34	0	64
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2023	9.401	1.345	31.028	109	41.883
<i>Mii RON</i>					
Retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2022	4.541	6.702	7.504	2.215	20.962
Majorări datorate emiterii sau achiziției	3.843	4.355	404	286	8.888
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-1.043	-2.793	-7.162	-740	-11.738
Transfer în stadiul 1	13.528	-12.008	-1.512	-8	0
Transfer în stadiul 2	-1.873	4.693	-2.810	-10	0
Transfer în stadiul 3	-8	-110	118	0	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-16.664	1.522	9.254	-434	-6.322
Ajustări din curs de schimb	1	1	2	0	4
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 Decembrie 2022	2.325	2.362	5.798	1.309	11.794
Total ajustări pentru pierderi așteptate	11.726	3.707	36.826	1.418	53.677
Banca	31 decembrie 2022				
<i>Mii RON</i>	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Non-retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2022	8.457	3.419	47.574	0	59.450
Majorări datorate emiterii sau achiziției	9.738	1.272	16.833	0	27.843
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-2.283	-2.701	-15.908	0	-20.892
Transfer în stadiul 1	3.413	-3.413	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-855	855	0	0	0
Transfer în stadiul 3	0	-287	287	0	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-2.696	2.845	-625	0	-476
Ajustări din curs de schimb	21	2	-243	0	-220
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2022	15.795	1.992	47.918	0	65.705
<i>Mii RON</i>					
Retail					
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2022	3.095	5.112	6.809	2.059	17.075
Majorări datorate emiterii sau achiziției	4.367	1.141	883	742	7.133
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-1.382	-1.797	-6.557	-1.053	-10.789
Transfer în stadiul 1	9.920	-7.520	-2.392	-8	0
Transfer în stadiul 2	-1.220	3.400	-2.204	24	0
Transfer în stadiul 3	-15	-101	114	2	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-10.224	6.467	10.851	449	7.543
Ajustări din curs de schimb	0	0	0	0	0
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2022	4.541	6.702	7.504	2.215	20.962
Total ajustări pentru pierderi așteptate	20.336	8.694	55.422	2.215	86.667

Următorul tabel prezintă expunerea neperformantă definită conform regulamentului EBA/ITS/2013/03/rev1 din 24 iulie 2014 actualizat cu modificările și completările ulterioare:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<i>Mii RON</i>				
Expunere brută	1.106.655	1.064.177	1.076.519	1.029.025
din care retail:	852.289	779.825	837.944	761.226
din care non-retail:	254.366	284.352	238.575	267.799
Ajustarea pentru deprecierea creditelor	727.982	744.645	707.046	721.041
din care retail:	559.736	553.267	550.541	542.450
din care non-retail:	168.246	191.378	156.505	178.591
Expunere netă	378.673	319.532	369.473	307.984
din care retail:	292.553	226.558	287.403	218.776
din care non-retail:	86.120	92.974	82.070	89.208

Pe parcursul anului financiar 2023, următoarele credite existente au avut modificări contractuale, dar care nu au condus la derecunoaștere:

Grup	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
Costul amortizat înainte de modificare	235.585	138.378	33.594	991	408.548
Caștigul / (pierderea) netă aferentă modificării	-7.636	-3.399	-805	-20	-11.860
Costul amortizat dupa modificare	227.949	134.979	32.789	971	396.688
Banca	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
Costul amortizat înainte de modificare	235.585	138.378	33.594	991	408.548
Caștigul / (pierderea) netă aferentă modificării	-7.636	-3.399	-805	-20	-11.860
Costul amortizat dupa modificare	227.949	134.979	32.789	971	396.688

Pe parcursul anului financiar 2022, următoarele credite existente au avut modificări contractuale, dar care nu au condus la derecunoaștere:

Grup	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
Costul amortizat înainte de modificare	395.536	59.305	51.479	306	506.626
Caștigul / (pierderea) netă aferentă modificării	-9.715	-1.268	-1.149	-6	-12.138
Costul amortizat dupa modificare	385.821	58.037	50.330	300	494.488
Banca	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<i>Mii RON</i>					
Costul amortizat înainte de modificare	395.536	59.305	51.479	306	506.626
Caștigul / (pierderea) netă aferentă modificării	-9.715	-1.268	-1.149	-6	-12.138
Costul amortizat dupa modificare	385.821	58.037	50.330	300	494.488

Creanțe din leasing financiar

Grupul acționează ca locator în contracte de leasing financiar pentru autovehicule, bunuri imobile și echipament. Contractele de leasing sunt exprimate în EUR sau RON și se desfășoară pe perioade cuprinse între un an și opt ani în cazul contractelor având ca obiect autovehicule și echipamente, și între un an și zece ani în cazul contractelor având ca obiect bunuri imobile. Transferarea dreptului de proprietate asupra activului are loc la terminarea contractului de leasing. Dobânda aplicabilă este variabilă sau fixă și se percepe pe toată perioada contractului. Creanțele rezultate sunt garantate cu activul care face obiectul contractului, precum și prin alte garanții. Creditele și avansurile acordate clienților Grupului includ următoarele creanțe din leasing financiar (Ajustările pentru pierderile așteptate din riscul de credit pentru portofoliul de leasing sunt prezentate împreună cu Ajustările pentru pierderi așteptate la nivel de grup):

<i>Mii RON</i>	31 decembrie 2023
Mai mic de un an	97.239
De la 1 la 2 ani	217.564
De la 2 la 3 ani	288.854
De la 3 la 4 ani	376.890
De la 4 la 5 ani	408.479
Mai mare de 5 ani	95.902
Total creante de leasing financiar folosind fluxuri de numerar nediscountate	1.484.928
Venituri amânate	-148.276
Investiția netă în leasing financiar	1.336.652
<i>Mii RON</i>	31 decembrie 2022
Mai mic de un an	103.251
De la 1 la 2 ani	183.741
De la 2 la 3 ani	252.496
De la 3 la 4 ani	297.570
De la 4 la 5 ani	361.029
Mai mare de 5 ani	74.373
Total creante de leasing financiar folosind fluxuri de numerar nediscountate	1.272.460
Venituri amânate	-100.077
Investiția netă în leasing financiar	1.172.383

Obiectivele Bancii in legatura cu activitatea de securitizare

In decembrie 2010, Raiffeisen Bank S.A. a incheiat o tranzactie de securitizare sintetica in cadrul initiativei JEREMIE, prin care Fondul European de Investitii (FEI) acopera partial riscul de credit al unui portofoliu de credite acordate de catre banca intreprinderilor mici si mijlocii (IMM). Programul COSME a fost initiat in anul 2017, EASI in 2020, programul ROOF de securitizare sintetica a unui portofoliu existent in decembrie 2022, iar programul Microfinantare in iunie 2023.

Instrumentul folosit este o garantie de portofoliu care acopera prima pierdere si o garantie care acopera pozitia mezanin pentru tranzactia ROOF. Prin participarea la aceste programe, obiectivul bancii este de a eficientiza utilizarea capitalului, beneficiul fiind transferat clientului, printr-un cost mai mic al creditului si o cerinta diminuată de garantare.

Raiffeisen Bank in rolul de originator

- In programul JEREMIE, prin contractul semnat cu FEI, acesta din urma garanteaza 80% din fiecare credit eligibil inclus in portofoliu, acoperind pierderile pana la un maxim de 25% din valoarea portofoliului.
- In programul COSME, prin contractul semnat cu FEI, acesta din urma garanteaza 50% sau 80% din fiecare credit eligibil inclus in portofoliu, acoperind pierderile pana la un maxim de 9,7% din valoarea portofoliului.
- In programul EASI, prin contractul semnat cu FEI, acesta din urma garanteaza 90% din fiecare credit eligibil inclus in portofoliu, acoperind pierderile pana la un maxim de 15% din valoarea portofoliului.
- In programul de securitizare sintetica ROOF, prin contractul semnat cu FEI, acesta din urma garanteaza pana la 95% din fiecare credit eligibil inclus in portofoliu, acoperind pierderile pana la un maxim de 12% din valoarea portofoliului (prima pierdere pana la 4% este asumata de catre Banca).
- In programul Microfinantare, prin contractul semnat cu FEI, acesta din urma garanteaza 80% din fiecare credit eligibil inclus in portofoliu, acoperind pierderile pana la un maxim de 12% din valoarea portofoliului.

Sumele menționate mai jos reprezintă portofoliul securitizat și creanțele subiacente, precum și tranșa plasată extern la 31 decembrie 2023:

in milioane RON	Data		Volum maxim	Portofoliu in securitizare	Valoarea contractuală in sold	Tip portofoliu	Tranșa plasată extern	Suma tranșei plasată extern
	contract	Maturitate						
EIF JEREMIE	2010	2025	741	0	0	SME	Junior	0
EIF COSME	2017	2034	2.119	354	648	SME	Junior	79
EIF EASI	2020	2032	298	71	84	SME	Junior	50
EIF ROOF	2022	2037	1.535	1.550	1.457	SME	Mezanin	131
EIF MICROFINANCE	2023	2027	264	61	77	SME	Junior	6

22. TITLURI DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<i>Mii RON</i>				
Stadiul 1				
Obligațiuni emise de administrațiile publice	1.994.966	2.638.819	1.974.638	2.628.927
Obligațiuni emise de sectorul public	471.751	367.300	471.751	367.300
Obligațiuni emise de instituții de credit	230.816	92.943	230.816	92.943
Total	2.697.533	3.099.062	2.677.205	3.089.170
Stadiul 2				
Obligațiuni emise de sectorul public	5.522	6.336	5.522	6.336
Obligațiuni emise de instituții de credit	22.151	0	22.151	0
Total	27.673	6.336	27.673	6.336
Total titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	2.725.206	3.105.398	2.704.878	3.095.506

Titlurile de stat emise de Guvernul României denumite în RON includ discount și cupon de dobândă. La 31 decembrie 2023, Banca a găsit obligațiuni de stat cu discount în valoare de 183.207 mii RON (31 decembrie 2022: 71.071 mii RON) pentru a respecta regulile prudentiale ale BNR în legătura cu decontările interbancare. Veniturile din titluri de stat sunt recunoscute în venituri din dobanzi și venituri similare acestora.

Obligațiunile emise de Guvernul României includ titluri de valori emise de Ministerul de Finanțe în RON, EUR și USD purtătoare de rate fixe de dobândă între 0,70% p.a și 8,75 % p.a.

Obligațiunile emise de instituții de credit sunt evaluate folosind modele de evaluare bazate pe date observabile în piață (Nivel 2), obligațiunile emise de alte instituții publice sunt evaluate folosind modele de evaluare bazate pe date observabile și pe date care nu pot fi observate în piață (Nivel 3), în timp ce restul instrumentelor sunt evaluate folosind cotații din piață (Nivel 1).

23. INSTRUMENTE DE CAPITAL EVALUATE LA VALOAREA JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<i>Mii RON</i>				
Titlurile de capital necotate	24.798	17.374	24.798	17.374
Titluri de capital cotate	65.781	54.114	65.781	54.114
Total instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	90.579	71.488	90.579	71.488

La recunoașterea inițială, Grupul a ales să clasifice irevocabil investițiile sale în capitaluri proprii, altele decât filialele, asocieri în participație și entități asociate ca instrumente de capitaluri proprii la FVOCI fără reciclarea câștigurilor sau pierderilor prin profit sau pierdere la derecunoaștere.

Grupul a primit dividende la 31 decembrie 2023 în valoare de 15.239 mii RON (2022: 2.180 mii RON).

Grupul deține acțiuni în Visa Inc., o companie ce oferă servicii de plăți pentru cardurile Visa. Acțiunile de clasa C sunt restricționate la vânzare, dar sunt convertibile în acțiuni ordinare de clasa A într-o perioadă de maxim 12 ani de la data la care au fost acordate. Din cauza că la data recunoașterii inițiale nu se cunoștea numărul de acțiuni de clasa A în care vor fi convertite, acestea au fost reclasificate în categoria instrumentelor de datorie, în loc de instrumente de capital. Suma reclasificată totală a fost de 48.228 mii RON, care reprezintă valoarea justă a acțiunilor la data de 31 decembrie 2019.

În cursul anului 2020, o parte din acțiunile preferențiale de clasa C au fost convertite în acțiuni ordinare de clasa A, ce au fost încadrate în categoria "evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global".

În iulie 2022, a avut loc o a doua conversie a acțiunilor Visa Inc. C în acțiuni A tranzacționabile și RBRO a primit 17.821 de acțiuni preferate de clasă A cu o valoare de piață de aproximativ 3,7 milioane EUR. Acțiunile rămase din clasa C au o valoare indicativă de 3,6 milioane EUR după finalizarea conversiei. Acțiunile care reprezintă acțiunile preferate din seria C sunt restricționate de la vânzare, dar sunt convertibile în acțiuni comune de clasa A ale Visa Inc într-o perioadă de maximum 12 ani de la data la care au fost acordate.

La finalul anului 2023, acțiunile VISA sunt următoarele: 56.200 de acțiuni clasa A cu o valoare de piață de 65,8 de milioane RON și 5.606 acțiuni clasa C cu o valoare de piață de 18,6 milioane RON.

24. TITLURI DE DATORIE EVALUATE LA COST AMORTIZAT

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<i>Mii RON</i>				
Stadiul 1				
Obligațiuni emise de instituții de credit	387.920	386.191	387.920	386.191
Obligațiuni emise de administrațiile publice	9.638.701	8.814.663	9.625.177	8.743.611
Total titluri de datorie evaluate la cost amortizat	10.026.621	9.200.854	10.013.097	9.129.802

La 31 decembrie 2023, Grupul are o singură relație de acoperire, iar instrumentul acoperit este un titlu de datorie evaluat la cost amortizat. Valoarea contabilă a instrumentului acoperit este în sumă de 28.469 mii RON (2022: 26.683 mii RON).

La 31 decembrie 2023, nu sunt obligațiuni emise de Guvernul României gajate în vederea respectării reglementărilor prudențiale ale Băncii Naționale a României pentru decontarea operațiunilor inter-bancare (2022: 109.063 mii RON).

25. INVESTIȚII ÎN FILIALE ENTITĂȚI ASOCIATE ȘI ASOCIERI ÎN PARTICIPAȚIE

Entități asociate și asocieri în participație

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Sold la 1 ianuarie	32.891	32.243	188.031	247.802
Intrări (i)	0	0	0	7.000
Ieșiri (ii)	-3.088	0	-6.069	-66.771
Dividende primite	-12.116	0	0	0
Câștiguri din participații în filiale, entități asociate și asocieri în participație	1.166	648	0	0
Total	18.853	32.891	181.962	188.031
Provizion pentru depreciere (i)	0	0	-71.487	-81.160
Sold la 31 decembrie	18.853	32.891	110.475	106.871

(i) În urma litigiului cu Curtea de Conturi a României (detaliat în nota 36 Provizioane), ABL a majorat capitalul social pentru a respecta limita internă a adecvării capitalului. Prin urmare, pe parcursul anului 2022, majorarea capitalului social al ABL a fost în valoare de 7.000 mii RON. În anul 2022 s-a efectuat o reducere a participației ABL în valoare de 66.771 mii RON, prin utilizarea provizionului deja înregistrat, în vederea respectării indicatorului de adecvare a capitalului.

În cursul anului 2022 ABL a cesionat majoritatea portofoliului de credite către Raiffeisen Bank S.A.

În conformitate cu strategia sa, pe parcursul anului 2023 ABL a scăzut gradual activitatea sa, cu obiectivul principal de a-și îndeplini obligațiile contractuale existente, adoptând soluțiile optime necesare pentru a-și servi clienții. Managementul estimează că acest proces se va extinde pe un orizont de peste 12 luni. Grupul va continua să ofere sprijin pentru îndeplinirea obiectivelor propuse de ABL.

(ii) Având în vedere strategia de concentrare a Băncii asupra activităților de bază și implicit asupra participațiilor considerate strategice, Raiffeisen Bank și-a revizuit întregul portofoliu de participații. În acest context, în luna iulie 2023 s-au finalizat formalitățile de vânzare a acțiunilor băncii la Fondul Roman de Garantare a Creditului Rural IFN S.A. (33,33%) la prețul de 1.667 mii RON. Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN S.A. a platit în anul 2023 dividende în valoare de 12.116 mii RON.

Interesul Grupului în entitățile asociate și asocieri în participație nelistate este următorul:

<i>Mii RON</i>	Active	Datorii	Venituri	Venituri			Profit	Active nete	Participații de deținută %	% din Active nete	Valoare contabilă
				din dobânzi	Cheltuieli cu dobânzile	Impozit pe profit					
31 decembrie 2023											
CIT One	142.192	85.197	278.791	0	4.093	3.680	287	56.995	33,33 %	18.996	18.853
31 decembrie 2022											
Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN SA	1.013.628	956.976	21.075	3.420	98	161	1.320	56.652	33,33 %	18.882	19.169
CIT One	124.032	82.431	230.538	0	3.173	786	287	41.601	33,33 %	13.866	13.722

26. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE OBLIGATORIU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE

În tabelul de mai jos este prezentată împărțirea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere:

	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
<i>Mii RON</i>				
Credite și avansuri acordate clienților	137.560	153.935	137.560	153.935
Titluri de datorie	40.867	30.523	18.553	16.478
Total	178.427	184.458	156.113	170.413

Grup: Câștigurile nete aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere la 31 decembrie 2023 sunt în sumă de 12.974 mii RON (2022: -38.335 mii RON).

Banca: Câștigurile nete aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere la 31 decembrie 2023 sunt în sumă de 11.679 mii RON (2022: -37.853 mii RON).

27. MODIFICARILE DE VALOARE JUSTA AFERENTE ELEMENTELOR ACOPERITE - CONTABILITATEA DE ACOPERIRE

Banca aplică contabilitate de acoperire micro și macro a valorii juste împotriva riscurilor.

Pentru relația de acoperire micro a valorii juste, Banca utilizează ca instrument de acoperire un swap pe rata dobânzii, în timp ce elementul acoperit este un titlu de creanță la cost amortizat. În octombrie 2023 Banca a inițiat o relație de contabilitate de acoperire în vederea acoperirii riscului de rata a dobânzii pentru emisiunea de obligațiuni cu rata fixă în suma de 300 mio EUR și pentru a reduce volatilitatea venitului net din dobanzi.

Valoarea totală cumulată a ajustărilor valorii juste a elementului de acoperit este prezentată în situația poziției financiare împreună cu elementul acoperit și a instrumentului de acoperire împotriva riscurilor este prezentată în poziția Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire.

Câștigul net rezultat din această relație de acoperire la 31 decembrie 2023 este de 538 mii RON, în timp ce la 31 decembrie 2022 Banca a înregistrat o pierdere netă de 17 mii RON. Maturitatea rămasă pentru elementul de acoperire titlu de creanță la cost amortizat este mai mare de 5 ani (februarie 2030) iar pentru obligațiunile emise sub 3 ani (Octombrie 2026).

Relația de acoperire macro a valorii juste a început în 2020 și Banca utilizează ca instrumente de acoperire a riscului patru swap-uri pe rata de dobândă, în timp ce elementul acoperit este un portofoliu de împrumuturi la cost amortizat.

Valoarea totală cumulată a ajustărilor valorii juste a elementului de acoperit și a instrumentului de acoperire împotriva riscurilor este prezentată în situația poziției financiare pe linia "Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite - contabilitatea de acoperire", respectiv Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire.

Câștigul net rezultat din această relație de acoperire la 31 decembrie 2023 este de 1.339 mii RON, în timp ce la 31 decembrie 2022 câștigul net a fost 1.937 mii RON. Maturitatea rămasă pentru elementele de acoperire este sub 5 ani.

Tabelele de mai jos oferă mai multe informații cu privire la instrumentele de acoperire:

31 decembrie 2023	Valoarea contabilă a elementului acoperit		Ajustări din acoperire incluse în valoarea contabilă a activelor/ datoriilor acoperite	
	Active	Datorii	Active	Datorii
<i>Mii RON</i>				
Relația de acoperire micro				
Titlu de datorie	28.469	0	0	0
Obligațiuni emise	0	1.475.601	0	0
	28.469	1.475.601	0	0
Relația de acoperire macro				
Active financiare evaluate la cost amortizat	238.947	0	0	4.940
	238.947	0	0	4.940
Total	267.416	1.475.601	0	4.940

31 decembrie 2022	Valoarea contabilă a elementului acoperit		Ajustări din acoperire incluse în valoarea contabilă a activelor/datoriilor acoperite	
	Active	Datorii	Active	Datorii
<i>Mii RON</i>				
Relația de acoperire micro				
Swap pe rata dobânzii	26.683	0	0	0
	26.683	0	0	0
Relația de acoperire macro				
Swap pe rata dobânzii	280.379	0	0	11.398
	280.379	0	0	11.398
Total	307.062	0	0	11.398

	31 decembrie 2023			31 decembrie 2022	
	Valoarea noțională	Active	Datorii	Valoarea noțională	Active
<i>Mii RON</i>					
Relația de acoperire micro					
Swap pe rata dobânzii	1.522.228	37.234	0	29.684	3.218
	1.522.228	37.234	0	29.684	3.218
Relația de acoperire macro					
Swap pe rata dobânzii	125.000	559	709	125.000	5.137
	125.000	559	709	125.000	5.137
Total	1.647.228	37.793	709	154.684	8.355

În cursul perioadei, rezultatele evaluărilor eficacității acoperirii împotriva riscurilor au arătat că relațiile de acoperire împotriva riscurilor au fost eficiente. Nu au fost identificate situații de ineficiență a acoperirii.

28. ALTE ACTIVE

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<i>Mii RON</i>				
Cheltuieli înregistrate în avans	46.241	32.637	40.818	28.611
Creanțe control fiscal (i)	93.606	85.383	93.606	85.383
Valori de recuperat (ii)	148.205	230.525	148.205	230.525
Creanțe din vânzarea creditelor acordate clienților	0	19.194	0	19.194
Debitori diverși (iii)	168.429	129.959	136.094	107.515
Stocuri	7.629	7.749	7.611	7.704
Active preluate în contul creanței	24.614	24.667	24.467	24.360
Total valoare contabilă brută	488.724	530.114	450.801	503.292
Provizion	-139.246	-103.023	-139.246	-103.023
Total valoare contabilă netă	349.478	427.091	311.555	400.269

i) În perioada decembrie 2017 – mai 2019, Banca a fost subiectul unui audit fiscal efectuat de Autoritatea Națională de Administrare Fiscală (în continuare denumită „ANAF”). Subiectul auditului a fost impozitul pe profit (perioada 2011-2016) și impozitul cu reținere la sursă (perioada 2013-2016).

Raportul de inspecție fiscală a indicat obligații fiscale suplimentare de 262.413 mii RON, acestea incluzând impozitul pe profit, impozitul cu reținere la sursă și dobanzile și penalitățile de întârziere aferente. Banca a achitat toate taxele rezultate din inspecția fiscală.

Ca răspuns, Banca a înaintat o contestație administrativă împotriva raportului de inspecție, solicitând anularea acestuia. În cursul anului 2020, Banca a primit răspuns la contestație și are dreptul să primească înapoi 10% din obligațiile fiscale incluse în raportul fiscal. Banca a continuat procedurile legale pentru recuperarea sumelor rămase și a inițiat un litigiu în acest scop.

La data de 31 decembrie 2023 expunerea maximă în cazul controlului fiscal este în valoare de 195.965 mii RON rezultată din:

(+) 262.413 mii RON, total suma stabilită la controlul fiscal și plătită de Bancă în anul 2019

(-) 27.605 mii RON, suma admisă la restituire ca urmare a admiterii țiale a contestației în anul 2020

(-) 38.689 mii RON, expunere aferentă anului 2011 ce urmează a fi restituită la finalul litigiului fiind aferentă unui an care nu trebuia inclus în scopul inspecției.

Banca a revizuit provizionul aferent litigiului cu ANAF și a fost recunoscut un provizion adițional la 31 decembrie 2023 în valoare de 23.090 mii RON.

Creanțele din controlul fiscal sunt înregistrate în două poziții bilanțiere, Alte active (partea aferentă Impozitului reținut la sursă și penalitățile aferente) și Creanțe privind Impozitul pe profit (partea aferentă impozitului pe profit și accesoriile aferente). La 31 decembrie 2023, suma reflectată în poziția alte active este de 93.606 mii RON (31 decembrie 2022: 85.383 mii RON) și provizionul aferent este de 85.431 mii RON (31 decembrie 2022: 53.985 mii RON). La 31 decembrie 2023, suma reflectată în poziția Creanțe privind impozitul pe profit este de 143.246 mii RON (31 decembrie 2022: 130.129 mii RON) și provizionul aferent este de 93.784 mii RON (31 decembrie 2022: 56.280 mii RON).

ii) Valorile de recuperat includ tranzacții în curs de decontare la data de 31 decembrie 2023, astfel: tranzacții cu cardurile în sumă de 123.825 mii RON (2022: 225.599 mii RON).

iii) Debitorii diverși includ creanțe precum: servicii prestate de bancă clienților săi (precum transportul de numerar), avansuri plătite furnizorilor, creanțe ca urmare a incidentelor operaționale etc.

În tabelele de mai jos este prezentată analiza variației provizionului pentru poziția de alte active:

Grup	Provizion la 1 ianuarie 2023	Constituirii	Reversări	Alte modificări	Provizion la 31 decembrie 2023
<i>Mii RON</i>					
Debitori diverși	34.818	12.094	-9.350	0	37.562
Creanțe control fiscal	53.985	23.223	0	8.223	85.431
Active preluate în contul creanței	13.642	1.341	-29	0	14.954
Stocuri	578	759	-38	0	1.299
Total	103.023	37.417	-9.417	8.223	139.246

Grup	Provizion la 1 ianuarie 2022	Constituirii	Reversări	Alte modificări	Provizion la 31 decembrie 2022
<i>Mii RON</i>					
Debitori diverși	49.908	17.919	-33.009		34.818
Creanțe control fiscal	53.985	0	0		53.985
Active preluate în contul creanței	9.715	4.018	-91		13.642
Stocuri	159	1.599	-1.180		578
Total	113.767	23.536	-34.280		103.023

Banca	Provizion la 1 ianuarie 2023	Constituirii	Reversări	Alte modificări	Provizion la 31 decembrie 2023
<i>Mii RON</i>					
Debitori diverși	34.818	12.094	-9.350	0	37.562
Creanțe control fiscal	53.985	23.223	0	8.223	85.431
Active preluate în contul creanței	13.642	1.341	-29	0	14.954
Stocuri	578	759	-38	0	1.299
Total	103.023	37.417	-9.417	8.223	139.246

Banca	Provizion la 1 ianuarie 2022	Constituirii	Reversări	Alte modificări	Provizion la 31 decembrie 2022
<i>Mii RON</i>					
Debitori diverși	49.908	17.919	-33.009		34.818
Creanțe control fiscal	53.985	0	0		53.985
Active preluate în contul creanței	9.715	4.018	-91		13.642
Stocuri	159	1.599	-1.180		578
Total	113.767	23.536	-34.280		103.023

În tabelele de mai jos este prezentată împărțirea altor active în funcție de calitatea acestora:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<i>Mii RON</i>				
Active financiare	193.637	290.875	161.302	268.432
Active nefinanciare	155.841	136.216	150.254	131.837
Total	349.478	427.091	311.556	400.269

Din care:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<i>Mii RON</i>				
Curente	158.791	256.843	126.456	234.400
Depreciate	34.846	34.032	34.846	34.032
Total	193.637	290.875	161.302	268.432

29. IMPOZITUL AMÂNAT

Creanțele privind impozitul amânat ale Grupului sunt atribuibile elementelor detaliate în tabelul următor:

Grup

	31 decembrie 2023			Creanțe/(datorii privind impozitul amânat)
	Creanțe	Datorii	Net	
<i>Mii RON</i>				
Imobilizări corporale și necorporale	1.113	146.070	-144.957	-23.193
Alte datorii	278.768	0	278.768	44.603
Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	3.018	0	3.018	483
Rezervă din evaluarea activelor financiare (FVOCI)	130.332	61.478	68.854	11.017
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	122.466	0	122.466	19.594
Total	535.697	207.548	328.149	52.504

Grup

	31 decembrie 2022			Creanțe/(datorii privind impozitul amânat)
	Creanțe	Datorii	Net	
<i>Mii RON</i>				
Imobilizări corporale și necorporale	1.012	160.201	-159.189	-25.470
Alte datorii	247.982	330	247.652	39.624
Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	0	1.964	-1.964	-314
Rezervă din evaluarea activelor financiare (FVOCI)	298.660	40.355	258.305	41.329
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	237.917	0	237.917	38.066
Total	785.571	202.850	582.721	93.235

Creanțele privind impozitul amânat ale Băncii sunt atribuibile elementelor detaliate în tabelul următor:

Banca

	31 decembrie 2023			Creanțe/(datorii privind impozitul amânat)
	Creanțe	Datorii	Net	
<i>Mii RON</i>				
Imobilizări corporale și necorporale	1.113	146.070	-144.957	-23.193
Alte datorii	278.768	0	278.768	44.603
Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	3.018	0	3.018	483
Rezervă din evaluarea activelor financiare (FVOCI)	130.332	61.478	68.854	11.017
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	120.286	0	120.286	19.245
Total	533.517	207.548	325.969	52.155

Banca

	31 decembrie 2022			Creanțe/(datorii privind impozitul amânat)
	Creanțe	Datorii	Net	
<i>Mii RON</i>				
Imobilizări corporale și necorporale	1.012	160.201	-159.189	-25.470
Alte datorii	247.982	330	247.652	39.624
Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	0	1.964	-1.964	-314
Rezervă din evaluarea activelor financiare (FVOCI)	298.660	40.355	258.305	41.329
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	215.913	0	215.913	34.546
Total	763.567	202.850	560.717	89.715

Cheltuielile și veniturile privind impozitul amânat la 31 decembrie 2023 sunt atribuibile elementelor detaliate în tabelul următor:

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Imobilizări corporale și necorporale	2.277	-9.552	2.277	-9.552
Rezervă din evaluarea activelor financiare	0	0	0	0
Alte datorii	4.979	12.973	4.978	12.973
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	-18.394	17.615	-15.300	17.401
Venit/Cheltuiala privind impozitul amânat	-11.138	21.036	-8.045	20.822

Impozitul amânat aferent elementelor recunoscute în alte elemente ale rezultatului global în timpul anului provine din câștiguri nerealizate din active financiare (FVOCI) în anul precedent.

30. IMOBILIZĂRI CORPORALE ȘI ACTIVE CU DREPT DE UTILIZARE

Grup

Mii RON	Terenuri și construcții	Mobilier și calculatoare	Mașini	Mijloace fixe în curs	Dreptul de utilizare - Terenuri și construcții	Total
Cost:						
Sold la 1 ianuarie 2022	198.018	450.793	36.918	30.602	526.150	1.242.481
Intrări	49	2.835	238	65.133	60.711	128.966
Transferuri	9.865	27.278	8.188	-45.331	0	0
leșiri	-7.382	-9.425	-1.581	0	-8.286	-26.674
Sold la 31 decembrie 2022	200.550	471.481	43.763	50.404	578.575	1.344.773
Sold la 1 ianuarie 2023	200.550	471.481	43.763	50.404	578.575	1.344.773
Intrări	1.514	6.674	3.711	36.115	105.067	153.081
Transferuri	4.756	49.931	1.779	-56.466	0	0
leșiri	-1.307	908	-4.474	0	-18.041	-22.914
Sold la 31 decembrie 2023	205.513	528.994	44.779	30.053	665.601	1.474.940
Amortizare și pierderi din depreciere						
Sold la 1 ianuarie 2022	160.489	318.881	29.606	4.111	251.679	764.766
Cheltuiala anului	11.963	44.444	3.931	0	110.366	170.704
leșiri	-6.727	-8.954	-1.584	-1.646	-6.607	-25.518
Sold la 31 decembrie 2022	165.725	354.371	31.953	2.465	355.438	909.952
Sold la 1 ianuarie 2023	165.725	354.371	31.953	2.465	355.438	909.952
Cheltuiala anului	11.515	47.829	4.036	0	82.061	145.441
leșiri	-752	-954	-5.913	113	-9.685	-17.191
Sold la 31 decembrie 2023	176.488	401.246	30.076	2.578	427.814	1.038.202
Valoare contabilă netă						
La 1 ianuarie 2022	37.529	131.912	7.312	26.491	274.471	477.715
La 31 decembrie 2022	34.825	117.110	11.810	47.939	223.137	434.821
La 1 ianuarie 2023	34.825	117.110	11.810	47.939	223.137	434.821
La 31 decembrie 2023	29.025	127.748	14.703	27.475	237.787	436.738

În categoria „Mijloace fixe în curs”, Grupul include investiții în reamenajarea sucursalelor, echipamentelor tehnologice, vehiculelor și mobilierului, care încă nu sunt puse în funcțiune.

Banca

<i>Mii RON</i>	Terenuri și construcții	Mobilier și calculatoare	Mașini	Mijloace fixe în curs	Dreptul de utilizare -Terenuri și construcții	Total
Cost:						
Sold la 1 ianuarie 2022	197.994	451.148	34.538	26.744	526.150	1.236.574
Intrări	0	2.722	0	65.133	60.711	128.566
Transferuri	9.865	27.278	8.188	-45.331	0	0
leșiri	-7.382	-9.590	-2.130	0	-8.286	-27.388
Sold la 31 decembrie 2022	200.477	471.558	40.596	46.546	578.575	1.337.752
Sold la 1 ianuarie 2023	200.477	471.558	40.596	46.546	578.575	1.337.752
Intrări	1.399	5.909	3.550	39.227	97.526	147.611
Transferuri	4.756	49.931	1.779	-56.466	0	0
leșiri	-1.930	-3.325	-6.542	0	-12.052	-23.849
Sold la 31 decembrie 2023	204.702	524.073	39.383	29.307	664.049	1.461.514
Amortizare și pierderi din depreciere						
Sold la 1 ianuarie 2022	161.145	317.510	26.513	3.365	251.679	760.212
Cheltuiala anului	11.733	44.147	3.438	0	110.366	169.684
leșiri	-6.679	-9.119	-2.066	-1.646	-6.607	-26.117
Sold la 31 decembrie 2022	166.199	352.538	27.885	1.719	355.438	903.779
Sold la 1 ianuarie 2023	166.199	352.538	27.885	1.719	355.438	903.779
Cheltuiala anului	11.261	47.553	3.739	0	81.038	143.591
leșiri	-752	-3.170	-6.454	113	-7.017	-17.280
Sold la 31 decembrie 2023	176.708	396.921	25.170	1.832	429.459	1.030.090
Valoare contabilă netă						
La 1 ianuarie 2022	36.849	133.638	8.025	23.379	274.471	476.362
La 31 decembrie 2022	34.278	119.020	12.711	44.827	223.137	433.973
La 1 ianuarie 2023	34.278	119.020	12.711	44.827	223.137	433.973
La 31 decembrie 2023	27.994	127.152	14.213	27.475	234.590	431.424

Grup: Achizițiile de terenuri și construcții, mobilier și calculatoare în cursul anului 2023 au însumat 48.014 mii RON (2022: 68.255 mii RON).

Banca: Achizițiile de terenuri și construcții, mobilier și calculatoare în cursul anului 2023 au însumat 50.085 mii RON (2022: 67.855 mii RON).

Mișcarea în dreptul de utilizare este prezentată în tabelul de mai jos:

	Grup	Banca
	Terenuri și construcții	Terenuri și construcții
<i>Mii RON</i>		
Sold la 1 ianuarie 2023	223.137	223.137
Intrări	100.723	97.526
Cheltuieli cu amortizarea	-87.376	-87.376
Pierderi/reluări din depreciere	6.338	6.338
leșiri și alte reduceri	-5.035	-5.035
Modificări contractuale	0	0
Sold la 31 decembrie 2023	237.787	234.590

	Grup	Banca
	Terenuri și construcții	Terenuri și construcții
<i>Mii RON</i>		
Sold la 1 ianuarie 2022	274.471	274.471
Intrări	63.726	63.726
Cheltuieli cu amortizarea	-85.751	-85.751
Pierderi din depreciere	-24.615	-24.615
leșiri și alte reduceri	-6.607	-6.607
Modificări contractuale	1.913	1.913
Sold la 31 decembrie 2022	223.137	223.137

Mișcarea privind datoria din leasingul operational este prezentată în tabelul de mai jos:

	Grup	Banca
	Alte datorii din leasing	Alte datorii din leasing
<i>Mii RON</i>		
Sold la 1 ianuarie 2023	259.291	258.964
Intrări	95.172	92.671
Cheltuieli cu dobânzile	4.322	4.322
leșiri și alte reduceri	0	0
Plăți din leasing	-96.364	-96.364
Alte mișcări (diferențe de curs, modificări contractuale, dobânda platită)	1.260	1.260
Sold la 31 decembrie 2023	263.681	260.853

	Grup	Banca
	Alte datorii din leasing	Alte datorii din leasing
<i>Mii RON</i>		
Sold la 1 ianuarie 2022	286.460	286.103
Intrări	59.047	59.077
Cheltuieli cu dobânzile	2.148	2.148
leșiri și alte reduceri	0	0
Plăți din leasing	-88.329	-88.329
Alte mișcări (diferențe de curs, modificări contractuale, dobânda platită)	-35	-35
Sold la 31 decembrie 2022	259.291	258.964

31. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

Grup

<i>Mii RON</i>	Aplicații informatice achiziționate	Active în curs de construcție	Total
Cost:			
Sold la 1 ianuarie 2022	862.689	97.884	960.573
Intrări	1.415	131.429	132.844
Transferuri	149.721	-149.721	0
leșiri	-1.959	0	-1.959
Sold la 31 decembrie 2022	1.011.866	79.592	1.091.458
Sold la 1 ianuarie 2023	1.011.866	79.592	1.091.458
Intrări	2.529	182.318	184.847
Transferuri	165.148	-165.148	0
leșiri	-74.051	-76	-74.127
Sold la 31 decembrie 2023	1.105.492	96.686	1.202.178
Amortizare și pierderi din depreciere			
Sold la 1 ianuarie 2022	611.473	0	611.473
Cheltuiala anului	88.423	0	88.423
leșiri	-1.942	0	-1.942
Sold la 31 decembrie 2022	697.954	0	697.954
Sold la 1 ianuarie 2023	697.954	0	697.954
Cheltuiala anului	129.261	0	129.261
leșiri	-72.399	0	-72.399
Sold la 31 decembrie 2023	754.816	0	754.816
Valoare contabilă netă			
La 1 ianuarie 2022	251.216	97.884	349.100
La 31 decembrie 2022	313.912	79.592	393.504
La 1 ianuarie 2023	313.912	79.592	393.504
La 31 decembrie 2023	350.676	96.686	447.362

Banca

<i>Mii RON</i>	Aplicații informatice achiziționate	Active în curs de construcție	Total
Cost:			
Sold la 1 ianuarie 2022	836.950	97.283	934.233
Intrări	0	131.271	131.271
Transferuri	149.721	-149.721	0
leșiri	-1.959	0	-1.959
Sold la 31 decembrie 2022	984.712	78.833	1.063.545
Sold la 1 ianuarie 2023	984.712	78.833	1.063.545
Intrări	0	182.615	182.615
Transferuri	165.148	-165.148	0
leșiri	-74.150	0	-74.150
Sold la 31 decembrie 2023	1.075.710	96.300	1.172.010
Amortizare și pierderi din deprecieri			
Sold la 1 ianuarie 2022	587.923	0	587.923
Cheltuiala anului	87.358	0	87.358
leșiri	-1.942	0	-1.942
Sold la 31 decembrie 2022	673.339	0	673.339
Sold la 1 ianuarie 2023	673.339	0	673.339
Cheltuiala anului	127.954	0	127.954
leșiri	-72.400	0	-72.400
Sold la 31 decembrie 2023	728.893	0	728.893
Valoare contabilă netă			
La 1 ianuarie 2022	249.027	97.283	346.310
La 31 decembrie 2022	311.373	78.833	390.206
La 1 ianuarie 2023	311.373	78.833	390.206
La 31 decembrie 2023	346.817	96.300	443.117

Grup: Cumpărările de active necorporale în anul 2023 au fost în valoare de 184.847 mii RON (2022: 132.844 mii RON).

Banca: Cumpărările de active necorporale în anul 2023 au fost în valoare de 182.615 mii RON (2022: 131.271 mii RON).

32. DEPOZITE ATRASE DE LA BĂNCI

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<i>Mii RON</i>				
Rambursabile la cerere	433.525	535.364	433.525	535.364
Depozite la termen	61.403	42.742	61.403	42.742
Total	494.928	578.106	494.928	578.106

33. DEPOZITE ATRASE DE LA CLIENȚI

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<i>Mii RON</i>				
<i>Rambursabile la cerere</i>				
Clienți retail	21.213.976	24.678.579	21.201.259	24.663.346
Clienți non-retail	8.841.670	8.798.157	8.943.020	8.861.140
	30.055.646	33.476.736	30.144.279	33.524.486
<i>Depozite la termen</i>				
Clienți retail	18.704.930	11.436.144	18.704.930	11.436.144
Clienți non-retail	5.639.608	4.320.631	5.639.608	4.320.631
	24.344.538	15.756.775	24.344.538	15.756.775
<i>Conturi de economii</i>				
Clienți retail	54	57	54	57
	54	57	54	57
Total	54.400.238	49.233.568	54.488.871	49.281.318

34. TOTAL DATORII PE TERMEN LUNG

Totalul datoriilor pe termen lung includ obligațiuni emise, credite de la bănci și împrumuturi subordonate după cum sunt prezentate mai jos:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<i>Mii RON</i>				
Credite de la bănci și alte instituții financiare cu rang prioritar	488.558	390.285	1.745	3.943
<i>Din care negarantate</i>	304.058	109.975	0	0
Obligațiuni emise	5.555.004	3.887.808	5.555.004	3.887.808
Împrumuturi subordonate	326.115	323.726	326.015	323.678
Total	6.369.677	4.601.819	5.882.764	4.215.429

(i) Creditele de la bănci și alte instituții financiare sunt detaliate în tabelul de mai jos:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<i>Mii RON</i>				
Bănci comerciale	304.058	109.975	0	0
Bănci multilaterale de dezvoltare	182.755	276.367	0	0
Alte instituții financiare	1.745	3.943	1.745	3.943
Total credite de la bănci și alte instituții financiare	488.558	390.285	1.745	3.943

Creditele primite de la bănci și alte instituții financiare sunt denumite în EUR și RON, având o maturitate finală care variază între decembrie 2024 și decembrie 2028.

Grupul ia toate măsurile necesare pentru a fi îndeplinite clauzele contractuale atașate împrumuturilor primite de la bănci și alte instituții financiare. Prin urmare, în perioada analizată nu au existat încălcări ale clauzelor contractuale la împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare.

Datoriile cu rang prioritar au rang superior în structura datoriilor față de împrumuturile subordonate și instrumentele de capital ale Băncii așa cum este reglementat de legislația în domeniul insolvenței.

La 31 decembrie 2023, Grupul are angajamente primite de la instituții de credit în valoare de 50.000 mii EUR (31 decembrie 2022: 50.000 mii EUR).

La 31 decembrie 2023, Banca are angajamente primite de la instituții de credit în valoare de 50.000 mii EUR (31 decembrie 2022: 50.000 mii EUR).

(ii) Obligațiuni emise

Grup: Soldul obligațiunilor emise la 31 decembrie 2023 (inclusiv obligațiuni negarantate subordonate) cuprinzând datoriile atașate, este de 5.555.004 mii RON (31 decembrie 2022: 3.887.808 mii RON).

Banca: Soldul obligațiunilor emise la 31 decembrie 2023 (inclusiv obligațiuni negarantate subordonate) cuprinzând datoriile atașate, este de 5.555.004 mii RON (31 decembrie 2022: 3.887.808 mii RON).

În decembrie 2019, Banca a emis obligațiuni negarantate subordonate în RON, în valoare nominală de 480.000 mii RON, care se încadrează în fondurile proprii de nivel 2 așa cum sunt definite de Regulamentul (UE) Nr. 575/2013. Instrumentele sunt purtătoare de dobândă variabilă și au scadență la 19 decembrie 2029. Inițial, obligațiunile au fost subscrise de investitori privați printr-un proces de plasament privat. În conformitate cu termenii și condițiile emisiunii obligațiunile subordonate au fost admise la tranzacționare pe piața spot reglementată a Bursei de Valori București în data de 14 Mai 2020, cu codul ISIN: ROJX86UZW1R4.

În data de 14 mai 2021, Banca a emis în premieră obligațiuni verzi senioare preferențiale (SP) denumite în RON, în valoare nominală de 400.575 mii RON, purtătoare de dobândă fixă care au scadența la 14 mai 2026. Obligațiunile au clauză de răscumpărare anticipată la opțiunea emitentului, cu aprobarea prealabilă a regulatorului, data exercitării opțiunii de răscumpărare fiind 14 mai 2025. Instrumentele au fost emise în baza programului cadru de euro-obligațiuni pe termen mediu (EMTN) care a fost aprobat la sfârșitul lunii Aprilie 2021. Obligațiunile emise se așteaptă să fie eligibile pentru îndeplinirea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL). Obligațiunile au fost listate la Bursa de Valori din Luxemburg în data de 18 mai 2021, cu codul ISIN XS2339508587 și au fost incluse în LGX – Luxembourg Green Exchange Platform dedicată exclusiv obligațiunilor verzi și sustenabile. Instrumentele au fost listate în data de 27 Mai 2021 pe piața spot reglementată a Bursei de Valori București cu același ISIN (Simbolul RBRO26).

În data de 11 Iunie 2021, în cadrul programului EMTN, Banca a emis pentru prima dată obligațiuni verzi senioare nepreferențiale eligibile (SNP) denumite în RON, în valoare nominală de 1.207.500 mii RON, purtătoare de dobândă fixă, cu scadența la 11 iunie 2028. Instrumentele au clauză de răscumpărare anticipată la opțiunea emitentului în data de 11 iunie 2027, cu aprobarea prealabilă a regulatorului. Obligațiunile emise se așteaptă să fie eligibile pentru îndeplinirea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL). Instrumentele au fost listate la Bursa de Valori din Luxemburg în secțiunea LGX în data de 15 iunie 2021 cu codul ISIN XS2349343256, iar în data de 2 Iulie 2021 au fost listate pe piața spot reglementată a Bursei de Valori București cu același ISIN (Simbolul RBRO28).

În cadrul programului EMTN actualizat în aprilie 2022, Banca a emis la 15 iunie 2022 cea de a doua obligațiune verde denumită în RON în format senior nepreferențial (SNP), în valoare nominală de 525.000 mii RON, purtătoare de dobândă fixă, având data scadenței finale la 15 iunie 2027 și opțiunea de răscumpărare anticipată a emitentului la data de 15 iunie 2026. Similar cu emisiunile verzi din anul 2021, emisiunile se așteaptă să fie eligibile pentru îndeplinirea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile și au fost listate la Bursa de Valori din Luxemburg - platforma LGX la data de 15 iunie 2022 cu ISIN: XS2489289053 și pe 24 iunie 2022 au fost listate pe piața reglementată la vedere a Bursei de Valori București, cu același ISIN (Simbolul RBRO27).

În a doua parte a anului 2022, Banca a emis trei obligațiuni denumite în RON în format sustenabil purtătoare de dobândă fixă plătită anual, cu o valoare nominală totală de 1.195.425 mii RON, dintre care două în format senior nepreferențial (SNP) în cuantum de 869.925 mii RON. Obligațiunile au scadența finală la 5 ani de la data emisiunii, cu posibilitatea de răscumpărare anticipată cu 1 an înainte de maturitate la opțiunea emitentului și au fost listate la Bursa de Valori din Luxemburg, respectiv pe piața reglementată a Bursei de Valori București cu următoarele ISIN-uri: XS2511879160, XS2539944012, XS2556373046. Cele trei obligațiuni au fost emise în vederea îndeplinirii cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL).

La data de 31 martie 2023, Banca a emis o nouă obligațiune denominată în RON de tip Senior Non-Preferred (SNP) cu data scadenței la 7 decembrie 2027, în cadrul celei de-a doua tranșe a seriei nr. 6 emisă la data de 7 decembrie 2022, ca parte a redeschiderii a acestei ultimei serii de obligațiuni în format sustenabil, cu o valoare totală de 119.175 mii RON. Astfel, emisiunea de obligațiuni din seria nr. 6 atinge o valoare notională total de 488,25 milioane RON.

Banca a continuat să emită obligațiuni în format sustenabil în a doua jumătate a anului 2023 și, în premieră pentru sectorul bancar românesc, a emis primele euroobligațiuni sustenabile în format senior non-preferred pe piețele internaționale de capital, cu o valoare totală de 300 milioane EUR. Obligațiunile au un cupon fix de 7% în primii trei ani și o scadență finală de patru ani, cu posibilitatea de rascumpărare anticipată cu 1 an înainte de scadență, la opțiunea emitentului, și au fost listate la Bursa de Valori din Luxemburg (ISIN: XS2700245561). Obligațiunile au permis băncii să îndeplinească cerințele minime de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL) aplicabile începând cu 1 ianuarie 2024. Totalul emisiunilor de obligațiuni eligibile MREL în circulație la sfârșitul anului 2023 a depășit valoarea de 4,9 miliarde RON.

(iii) Împrumuturile subordonate

Soldul împrumuturilor subordonate, inclusiv dobânda de plătit, la 31 decembrie 2023, în echivalent RON, este în valoare de 326.115 mii RON (31 decembrie 2022: 323.726 mii RON).

Toate împrumuturile subordonate sunt acordate de Raiffeisen Bank International A.G. În plus, obligațiunea subordonată subscrisă de investitori privați (31 decembrie 2023: 481.193 mii RON) a fost inclusă în secțiunea de mai sus (ii).

În tabelele de mai jos este prezentată împărțirea datoriilor totale pe termen lung la 31 decembrie 2023 în funcție de maturitatea contractuală:

Grup

Mii RON

	Sub 1 an	Peste 1 an	Total
Credite de la bănci și alte instituții financiare cu rang prioritar	4.914	483.644	488.558
<i>Din care negarantate</i>	0	304.058	304.058
Obligațiuni emise	134.949	5.420.055	5.555.004
Împrumuturi subordonate	2.766	323.349	326.115
Total	142.629	6.227.048	6.369.677

Banca

Mii RON

	Sub 1 an	Peste 1 an	Total
Credite de la bănci și alte instituții financiare cu rang prioritar	864	881	1.745
<i>Din care negarantate</i>	0	0	0
Obligațiuni emise	134.949	5.420.055	5.555.004
Împrumuturi subordonate	2.666	323.349	326.015
Total	138.479	5.744.285	5.882.764

În tabelele de mai jos este prezentată împărțirea datoriilor totale pe termen lung la 31 decembrie 2022:

Grup

Mii RON

	Sub 1 an	Peste 1 an	Total
Credite de la bănci și alte instituții financiare cu rang prioritar	33.334	356.951	390.285
<i>Din care negarantate</i>	7.537	102.438	109.975
Obligațiuni emise	79.308	3.808.500	3.887.808
Împrumuturi subordonate	2.145	321.581	323.726
Total	114.787	4.487.032	4.601.819

Banca

Mii RON

	Sub 1 an	Peste 1 an	Total
Credite de la bănci și alte instituții financiare cu rang prioritar	2.197	1.746	3.943
<i>Din care negarantate</i>	0	0	0
Obligațiuni emise	79.308	3.808.500	3.887.808
Imprumuturi subordonate	2.097	321.581	323.678
Total	83.602	4.131.827	4.215.429

35. ALTE DATORII

Mii RON	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Alte datorii din leasing	263.681	259.291	260.853	258.964
Sume datorate bugetului de stat privind contribuțiile sociale	54.424	49.783	53.519	49.225
Beneficii ale angajaților pe termen scurt	108.754	106.383	108.624	106.253
Datorii către furnizori	234.765	194.303	234.583	194.302
Sume în tranzit (i)	579.274	343.116	579.274	343.116
Venit amânat	69.377	61.108	55.622	45.955
Alte datorii (ii)	320.911	408.885	287.607	368.546
Total	1.631.186	1.422.869	1.580.082	1.366.361

i) Sumele în tranzit includ în principal sume în curs de decontare ce provin din tranzacții cu alte bănci în sumă de 307.815 mii RON (2022: 186.524 mii RON) și încasări care se vor deconta cu conturile curente în sumă de 271.459 mii RON (2022: 156.592 mii RON).

ii) Alte datorii includ tranzacții cu carduri de credit în sumă de 62.214 mii RON (2022: 137.715 mii RON), datorii fata de clienți în suma de 179.256 mii RON (2022: 183.617 mii RON), depunerile de capital social de către clienții Grupului în cazul deschiderii de societăți în sumă de 7.312 mii RON (2022: 10.045 mii RON).

36. PROVIZIOANE

Mii RON	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale (i)	29.663	108.974	29.355	108.972
Provizioane pentru angajamente de credit neutilizate (ii)	54.218	87.235	53.677	86.667
Provizioane pentru beneficiile angajaților (iii)	474	397	0	0
Planuri de beneficii determinate	45.388	32.685	45.388	32.685
Provizioane pentru beneficiile angajaților la terminarea contractului de muncă	5.128	737	5.128	737
Alte provizioane	25.106	3.374	15.833	1.015
Total	159.977	233.402	149.381	230.076

i) Provizioanele pentru litigii sunt aferente disputelor legale. Timpul estimat pentru ieșirea fluxurilor de numerar nu poate fi determinat pentru fiecare caz în parte, acesta depinzând de diverși factori. Având în vedere complexitatea și inerența incertitudinilor legate de rezultatul scenariilor pentru provizioanele pentru litigii, estimările Grupului pot diferi de obligațiile reale rezultate din finalizarea disputelor legale din perioadele viitoare.

În cadrul liniei "Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale" sunt incluse următoarele dispute legale principale:

a) Dispute cu consumatorii

La data de 31 decembrie 2023, provizioanele pentru litigiile cu consumatorii sunt în sumă de 3.771 mii RON (2022: 3.875 mii RON). Acestea sunt aferente unor clauze contractuale considerate abuzive de către clienți. Provizioanele constituite sunt atât pentru litigiile în derulare, cât și pentru potențiale litigii (care pot ajunge în instanță în viitor).

b) Ordinul nr. 837 din data de 20 octombrie 2017. primit de la Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor

Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor ("ANPC") a emis un ordin prin care banca a încetat presupusa practică de "a nu-și informa clienții cu privire la modificările viitoare ale ratei dobânzii percepute".

Banca a contestat ordinul în instanță, dar în cele din urmă a pierdut. Banca a finalizat implementarea ordinului prin rambursarea sumelor aferente consumatorilor afectați. Pe baza celor mai recente calcule, sumele rămase de plătit la 31 decembrie 2023 sunt în suma de 16,1 milioane RON, reprezentând sume a fi plătite după identificarea detaliilor de plată ale clienților care nu mai detin conturi în Banca.

c) Ordinul 234 din data de 3 septembrie 2021 primit de la Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor

În iulie 2014, ANPC a emis Ordinul nr.280/2014 care conține o decizie aplicabilă Băncii, solicitând acesteia să stopeze practica prin care comisionul de administrare este inclus în marja de dobândă, la punerea în aplicare a acțiunilor de restructurare. Deși modalitatea de includere a comisionului este reglementată în cadrul contractelor de credit, în opinia autorității aceste prevederi nu sunt suficient de clare. Banca a fost sancționată contravențional pentru că nu a implementat Ordinul ANPC nr. 280/2014.

Ulterior, ANPC a emis și Ordinul nr. 234/2021 prin care s-a dispus aplicarea sancțiunii complementare a suspendării activității instituției bancare, Raiffeisen Bank SA, cu privire la practica comercială incorectă ce constă în decizia unilaterală a băncii ca la momentul restructurării creditelor să mărească marjele din componența dobânzii, prin introducerea în acestea a comisionului de administrare la care aceasta a renunțat expres prin actele adiționale semnate cu clienții și de restituire a sumelor încasate incorect de la consumatori.

Împotriva ordinului Banca a formulat o acțiune în anulare, care este suspendată până la soluționarea contestației împotriva procesului verbal de constatare a contravenției, acțiune care a fost câștigată în fond de Bancă, iar ANPC a formulat apel (nu este încă un termen fixat în apel).

De asemenea, Curtea de Apel București a dispus suspendarea executării Ordinului nr. 234/2021 până la soluționarea acțiunii în anularea ordinului, hotărâre care nu a fost atacată cu recurs de către ANPC.

La finalul anului 2023 provizionul existent în sold a fost reversat (34,2 milioane RON) deoarece nu mai exista riscuri materiale.

d) Litigiul dintre Aedificium Banca pentru Locuințe S.A. și Curtea de Conturi

Curtea de Conturi din România a susținut că au fost identificate mai multe deficiențe și că nu au fost îndeplinite condițiile pentru plata de către ABL a primelor de stat. ABL a inițiat un litigiu împotriva constatărilor Curții de Conturi a României, iar în noiembrie 2020, a pierdut procesul. În cursul anului 2022, ABL a utilizat o prevedere legală care permite entităților să plătească datoria principală față de stat și să fie exonerate de plata accesoriilor. ABL a calculat prejudiciul și a plătit principalul (115 milioane RON) și a depus o cerere de amnistie fiscală a accesoriilor (151 milioane RON).

Ministerul a respins cererea de amnistie, iar ABL a contestat refuzul în instanță și a câștigat pe fond. Ministerul a formulat apel împotriva hotărârii din fond. În decembrie 2022, Ministerul Dezvoltării, Lucrărilor Publice și Administrației a emis un titlu și a cerut ABL să plătească și penalitățile în termen de 30 de zile. ABL a contestat cererea de plată atât la nivel de minister, cât și în instanță și a solicitat în fața instanței suspendarea cererii de plată, în condițiile în care consideră că ar fi trebuit să se acorde amnistia. Cererea de suspendare a fost castigată în fond.

ii) Provizioanele pentru angajamente extrabilanțiere sunt calculate multiplicând expunerea netă (expunere brută minus valoarea colateralului) cu rata pierderilor istorice pentru fiecare categorie de risc și ajustată cu factorul de conversie. Acest factor de conversie reflectă așteptarea Bancii ca respectivul angajament de creditare să devină expunere bilanțieră pe durata așteptată de viață.

iii) Provizioanele pentru beneficiile angajaților reprezintă obligația Grupului de a acorda la momentul pensionării un număr de salarii compensatorii în funcție de vechimea în muncă. Grupul a calculat la 31 decembrie 2023 provizioane pentru compensații acordate angajaților la pensionare folosind indicatori precum: numărul de ani rămași până la pensionare, probabilitatea ca angajatul să rămână în cadrul Grupului până la pensionare, salariul curent, numărul mediu de salarii de plătit ca și beneficiu post-angajare, vârstă, sexul, vârsta medie de pensionare conform legislației în vigoare.

Mișcarea în planul de beneficii determinate

<i>Mii RON</i>	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Soldul initial al datoriei din planul de beneficii	32.685	29.507
Costul serviciului total	353	4.404
Beneficii plătite	0	0
Costul dobânzii	4.232	738
Intrari	3.533	0
(Câștiguri) / Pierderile actuariale recunoscute din estimări demografice	0	0
(Câștiguri) / Pierderi actuariale recunoscute din modificări în estimările financiare	4.585	-1.964
Soldul final al datoriei din planul de beneficii	45.388	32.685

Principalele ipoteze actuariale:

	Grup	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Rata de actualizare	4,79% – 7,28%	5% – 9,1%
Rata medie a inflației pe termen lung	3,15%	7,75%
Durata medie rămasă a perioadei de angajare (ani)	26,25	26

Senzitivitate asupra datoriei din planul de beneficii determinate

Rezultatele oricărei evaluări depind de ipotezele utilizate. Ipotezele semnificative pentru determinarea datoriei din planul de beneficii determinate sunt rata de actualizare și rata de creștere salarială.

Analiza de sensibilitate de mai jos a fost determinată pe baza unor modificări rezonabile ale respectivelor ipoteze determinate la sfârșitul perioadei de raportare, menținând celelalte ipoteze constante.

- Dacă rata de actualizare ar fi fost mai mare cu 0,5%, atunci datoria din planul de beneficii determinate ar fi mai mică cu 3,11 % adică 1.412 mii RON.
- Dacă rata de actualizare ar fi fost mai mică cu 0,5%, atunci datoria din planul de beneficii determinate ar fi mai mare cu 3,28 % adică 1.489 mii RON.
- Dacă rata de creștere a salariului ar fi fost mai mare cu 0,5%, atunci datoria din planul de beneficii determinate ar fi mai mare cu 3,35 % adică 1.520 mii RON.

Analiza de sensibilitate prezentată mai sus poate să nu fie reprezentativă pentru schimbarea efectivă a datoriei din planul de beneficii determinate, deoarece este puțin probabil ca schimbarea ipotezelor să se producă în mod izolat, dat fiind că anumite ipoteze sunt corelate. Mai mult decât atât, în prezentarea analizei de sensibilitate de mai sus, valoarea prezentă a datoriei din planul de beneficii a fost calculată utilizând metoda factorului de credit proiectat la sfârșitul perioadei de raportare, care este aceeași cu cea aplicată la calculul datoriei din planul de beneficii recunoscută în Situația poziției financiare. Costul determinării beneficiului depinde de experiența reală viitoare. Alți factori cum ar fi modificarea numărului de angajați ar putea de asemenea modifica costul.

Grup

În 2023 provizioanele pot fi analizate în detaliu după cum urmează:

<i>Mii RON</i>	Sold inițial	Constituiiri	Reversări	Utilizare	Alte mișcări	Diferențe de curs valutar	Sold final
Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale	108.974	791	-34.207	-46.261	0	366	29.663
Provizioane pentru angajamente de credit neutilizate	87.235	0	-33.080	0	0	63	54.218
Provizioane pentru beneficiile angajaților	397	77	0	0	0	0	474
Plan de beneficii determinat	32.685	3.885	0	0	8.818	0	45.388
Provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă	737	4.391	0	0	0	0	5.128
Alte provizioane	3.374	21.732	0	0	0	0	25.106
TOTAL	233.402	30.876	-67.287	-46.261	8.818	429	159.977

În 2022 provizioanele pot fi analizate în detaliu după cum urmează:

<i>Mii RON</i>	Sold inițial	Constituiiri	Reversări	Utilizare	Alte mișcări	Diferențe de curs valutar	Sold final
Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale	301.667	1.832	-8.075	-188.460	0	2.010	108.974
Provizioane pentru angajamente de credit neutilizate	77.008	10.439	0	0	0	-212	87.235
Provizioane pentru beneficiile angajaților	322	75	0	0	0	0	397
Plan de beneficii determinat	29.507	3.178	0	0	0	0	32.685
Provizioane pentru concedii neefectuate*	21.011	0	0	0	-21.011	0	0
Provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă	1.126	0	-389	0	0	0	737
Alte provizioane	2.941	433	0	0	0	0	3.374
TOTAL	433.582	15.957	-8.464	-188.460	-21.011	1.798	233.402

*) Provizioanele pentru concedii neefectuate au fost reclasificate în poziția de Alte datorii

Banca

În 2023 provizioanele pot fi analizate în detaliu după cum urmează:

<i>Mii RON</i>	Sold inițial	Constituirii	Reversări	Utilizare	Alte mișcări	Diferențe de curs valutar	Sold final
Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale	108.972	485	-34.207	-46.261	0	366	29.355
Provizioane pentru angajamente de credit neutilizate	86.667	0	-33.053	0	0	63	53.677
Plan de beneficii determinat	32.685	3.885	0	0	8.818	0	45.388
Provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă	737	4.391	0	0	0	0	5.128
Alte provizioane	1.015	14.818	0	0	0	0	15.833
TOTAL	230.076	23.579	-67.260	-46.261	8.818	429	149.381

În 2022 provizioanele pot fi analizate în detaliu după cum urmează:

<i>Mii RON</i>	Sold inițial	Constituirii	Reversări	Utilizare	Alte mișcări	Diferențe de curs valutar	Sold final
Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale	188.339	269	-8.075	-73.571	0	2.010	108.972
Provizioane pentru angajamente de credit neutilizate	76.525	10.354	0	0	0	-212	86.667
Provizioane pentru beneficiile angajaților	0	0	0	0	0	0	0
Plan de beneficii determinat	29.507	4.404	0	0	-1.226	0	32.685
Provizioane pentru concedii neefectuate*	20.999	0	0	0	-20.999	0	0
Provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă	1.126	0	-389	0	0	0	737
Alte provizioane	1.013	2	0	0	0	0	1.015
TOTAL	317.509	15.029	-8.464	-73.571	-22.225	1.798	230.076

*) Provizioanele pentru concedii neefectuate au fost reclasificate în poziția de Alte datorii

37. CAPITALUL SOCIAL

La 31 decembrie 2023 numărul de acțiuni al Grupului este de 12.000 și nu au avut loc modificări în structura acțiunilor. Capitalul social al băncii în valoare de 1.200.000.000 RON este împărțit într-un număr de 12.000 acțiuni cu o valoare nominală de 100.000 RON/acțiune.

În cursul anului 2023, Raiffeisen Bank S.A a plătit dividende din rezultatul anului 2022 în sumă de 617.400 mii RON, care reprezintă dividend în sumă de 51.450 RON/acțiune (2022: dividende din rezultatul anului 2021 în sumă de 396.000 mii RON, care reprezintă dividend în sumă de 33.000 RON/acțiune).

Acționarii Grupului sunt următorii:

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
	%	%
Raiffeisen SEE Region Holding GmbH	99,925	99,925
Alți acționari	0,075	0,075
Total	100	100

38. ALTE ELEMENTE DE CAPITALURI

Alte instrumente de capitaluri proprii sunt formate din titluri subordonate negarantate emise de Grup, care sunt clasificate ca instrumente de capitaluri, în conformitate cu IAS 32 "Instrumente Financiare: Prezentare". Instrumentele îndeplinesc criteriile de includere în fondurile proprii de nivelul 1 ale Grupului, întrucât se califică ca instrumente suplimentare de nivel 1, astfel cum sunt definite prin articolul 52, din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (CRR). Sunt instrumente perpetue, fără scadență, în timp ce rambursarea emitentului este limitată și este supusă aprobării autorității de supraveghere.

Deși titlurile includ o rată de cupon, aceasta este pe deplin discreționară și este plătită din profiturile distribuibile. În cazul în care rata fondurilor proprii CET 1 a Grupului este sub un anumit prag, acest lucru poate declanșa ștergerea completă sau parțială a titlurilor. Ștergerea este temporară și poate fi urmată de reversarea acesteia, care este la discreția emitentului, respectând reglementările de supraveghere aplicabile. Emisiunea totală a titlurilor se ridică la 125 milioane EUR (2022: 125 milioane EUR) și acestea au fost achiziționate de Raiffeisen Bank International A.G. (vă rugăm să consultați *nota 40 Tranzacții cu părțile afiliate*).

În cursul anului 2023, Raiffeisen Bank S.A. a plătit cupon în sumă de 64.459 mii RON (2022: 18.742 mii RON).

39. ALTE REZERVE

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<i>Mii RON</i>				
Rezerva legală	242.128	242.128	240.000	240.000
Pierderi din valoarea justă recunoscute în capital (nete de impozit) din instrumente financiare FVOCI	-59.308	-219.331	-57.752	-217.639
Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	-2.621	1.964	-2.621	1.964
Total	180.199	24.761	179.627	24.325

Rezerva pentru activele financiare FVOCI

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<i>Mii RON</i>				
La 1 ianuarie	-219.331	-104.211	-217.639	-101.943
Modificarea rezervei de valoare justă (pentru activele financiare FVOCI)	160.023	-115.120	159.887	-115.696
La 31 decembrie	-59.308	-219.331	-57.752	-217.639

40. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE

Grupul a desfășurat o serie de tranzacții bancare cu Raiffeisen Bank International AG, societatea mamă care controlează în ultimă instanță Grupul și subsidiarele sale în cursul activității normale.

Tranzacțiile și soldurile cu părțile aflate în relații speciale sunt prezentate în tabelele de mai jos:

Grup	2023				
	Partea care controlează în ultimă instanță	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
<i>Mii RON</i>					
Active financiare deținute pentru tranzacționare	605	0	0	0	605
Active derivate deținute pentru managementul riscului	16.975	0	0	0	16.975
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	79.830	0	0	957	80.787
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	0	18.853	0	0	18.853
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	90.579	90.579
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	37.793	0	0	0	37.793
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	0	22.978	5.916	33.112	62.006
Imobilizări corporale și active cu drept de utilizare	732	0	0	82.150	82.882
Alte active	7.974	0	28	21.085	29.087
Creanțe în sold	143.909	41.831	5.944	227.883	419.567
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	675	0	0	0	675
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	4.940	0	0	0	4.940
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	709	0	0	0	709
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	3.471	0	0	0	3.471
Depozite de la bănci	202.783	0	0	2.941	205.724
Depozite de la clienți	0	7.409	29.014	162.874	199.297
Credite de la bănci și alte instituții financiare	150.851	0	0	0	150.851
Imprumuturi subordonate	326.115	0	0	0	326.115
Alte elemente de capitaluri	609.298	0	0	0	609.298
Alte datorii	62.628	5.028	7	119.003	186.666
Datorii în sold	1.361.470	12.437	29.021	284.818	1.687.746
Angajamente de creditare date	0	20.000	0	44.771	64.771
Garanții financiare date	118.508	0	0	16.638	135.146
Angajamente de creditare primite	248.730	0	0	0	248.730
Garanții financiare primite	125.552	0	0	22.036	147.588
Valoarea noțională a instrumentelor derivate	3.662.314	0	0	0	3.662.314

Grup	2022				
	Partea care controlează în ultimă instanță	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
<i>Mii RON</i>					
Active financiare deținute pentru tranzacționare	36.908	0	0	0	36.908
Active derivate deținute pentru managementul riscului	13.781	0	0	0	13.781
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	18.692	0	0	180	18.872
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	0	32.891	0	0	32.891
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	71.488	71.488
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	0	20.117	5.609	237.821	263.547
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	8.355	0	0	0	8.355
Imobilizări corporale și active cu drept de utilizare	0	0	0	87.285	87.285
Alte active	2.544	269	7	14.367	17.187
Creanțe în sold	80.280	53.277	5.616	411.141	550.314
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	2.888	0	0	0	2.888
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	0	0	0	0	0
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	11.398	0	0	0	11.398
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	14.074	0	0	0	14.074
Depozite de la bănci	87.447	0	0	3.896	91.343
Depozite de la clienți	0	94.962	23.365	131.555	249.882
Imprumuturi subordonate	323.678	0	0	0	323.678
Alte elemente de capitaluri	609.440	0	0	0	609.440
Alte datorii	13.611	6	28	97.418	111.063
Datorii în sold	1.062.536	94.968	23.393	232.869	1.413.766
Angajamente de creditare date	0	4.787	0	135.998	140.785
Garanții financiare date	85.984	0	0	43.670	129.654
Angajamente de creditare primite	247.370	0	0	0	247.370
Garanții financiare primite	89.458	0	0	53.147	142.605
Valoarea noțională a instrumentelor derivate	2.322.811	0	0	0	2.322.811

Banca	2023					
	Partea care controlează în ultimă instanță	Subsidiare	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
<i>Mii RON</i>						
Active financiare deținute pentru tranzacționare	605	0	0	0	0	605
Active derivate deținute pentru managementul riscului	16.975	0	0	0	0	16.975
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	79.507	11.861	0	0	957	92.325
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	0	98.575	11.900	0	0	110.475
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	90.579	90.579
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	37.793	0	0	0	0	37.793
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	0	745.703	22.978	5.916	33.112	807.709
Imobilizări corporale și active cu drept de utilizare	732	0	0	0	82.150	82.882
Alte active	7.877	3.615	0	28	21.085	32.605
Creanțe în sold	143.489	859.754	34.878	5.944	227.883	1.271.948
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	675	0	0	0	0	675
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	4.940	0	0	0	0	4.940
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	709	0	0	0	0	709
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	3.471	0	0	0	0	3.471
Depozite de la bănci	51.932	189	0	0	2.941	55.062
Depozite de la clienți	0	104.157	7.409	29.014	162.874	303.454
Credite de la bănci și alte instituții financiare	150.851	0	0	0	0	150.851
Imprumuturi subordonate	326.015	0	0	0	0	326.015
Alte elemente de capitaluri	609.298	0	0	0	0	609.298
Alte datorii	62.628	977	5.028	7	119.003	187.643
Datorii în sold	1.210.519	105.323	12.437	29.021	284.818	1.642.118
Angajamente de creditare date	0	19.949	20.000	0	44.771	84.720
Garanții financiare date	118.508	160	0	0	16.638	135.306
Angajamente de creditare primite	248.730	0	0	0	0	248.730
Garanții financiare primite	125.552	0	0	0	22.036	147.588
Valoarea noțională a instrumentelor derivate	3.662.314	0	0	0	0	3.662.314

Banca	2022					
	Partea care controlează în ultimă instanță	Subsidiare	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
<i>Mii RON</i>						
Active financiare deținute pentru tranzacționare	36.908	0	0	0	0	36.908
Active derivate deținute pentru managementul riscului	13.781	0	0	0	0	13.781
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	18.692	11.905	0	0	180	30.777
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	0	91.884	14.987	0	0	106.871
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	71.488	71.488
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	0	648.786	20.117	3.155	237.821	909.879
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	8.355	0	0	0	0	8.355
Imobilizări corporale și active cu drept de utilizare	0	0	0	0	87.285	87.285
Alte active	2.544	5.456	269	7	14.367	22.643
Creanțe în sold	80.280	758.031	35.373	3.162	411.141	1.287.987
Pasive derivate deținute pentru managementul riscului	2.888	0	0	0	0	2.888
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	0	0	0	0	0	0
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	11.398	0	0	0	0	11.398
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	14.074	0	0	0	0	14.074
Depozite de la bănci	87.447	195	0	0	3.896	91.538
Depozite de la clienți	0	64.285	94.962	12.753	131.555	303.555
Imprumuturi subordonate	323.678	0	0	0	0	323.678
Alte elemente de capitaluri	609.440	0	0	0	0	609.440
Alte datorii	13.611	1.136	6	28	97.418	112.199
Datorii în sold	1.062.536	65.616	94.968	12.781	232.869	1.468.770
Angajamente de creditare date	0	161.001	4.787	0	135.998	301.786
Garanții financiare date	85.984	0	0	0	43.670	129.654
Angajamente de creditare primite	247.370	0	0	0	0	247.370
Garanții financiare primite	89.458	0	0	0	53.147	142.605
Valoarea noțională a instrumentelor derivate	2.322.811	0	0	0	0	2.322.811

Banca

2023

	Partea care controlează în ultimă instanță						Total
	Subsidiare	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate			
<i>Mii RON</i>							
Venituri din dobânzi	22.485	29.099	1.993	425	9.508	63.510	
Cheltuieli cu dobânzile	-30.046	-55	0	709	0	-29.392	
Venituri din speze și comisioane	6.074	5.829	6	6	91	12.006	
Cheltuieli cu speze și comisioane	-4.161	0	0	0	-41.247	-45.408	
Venituri nete din tranzacționare	-11.585	0	0	0	0	-11.585	
Cheltuieli operaționale	-44.219	-21	-59.811	0	-93.918	-197.969	
Cheltuieli salariale	0	0	0	-39.380	0	-39.380	
Venituri din dividende	0	17.478	12.116	0	988	30.582	
Alte venituri operaționale	2.258	4.796	0	0	1.271	8.325	
Câștiguri nete din contabilitatea de acoperire	1.877	0	0	0	0	1.877	
(Cheltuieli)/Venituri nete cu ajustările pentru depreciere	0	6.691	0	33	0	6.724	
Câștiguri din participații în filiale, entități asociate și asocieri în participație	0	0	1.166	0	0	1.166	

2022

	Partea care controlează în ultimă instanță						Total
	Subsidiare	Entități asociate	Personal cheie	Alte părți afiliate			
<i>Mii RON</i>							
Venituri din dobânzi	562	9.742	1.525	218	9.961	22.008	
Cheltuieli cu dobânzile	-16.152	-375	0	0	-2.963	-19.490	
Venituri din speze și comisioane	5.883	5.824	7	5	2.493	14.212	
Cheltuieli cu speze și comisioane	-1.951	0	0	0	-31.987	-33.938	
Venituri nete din tranzacționare	17.978	0	0	0	0	17.978	
Cheltuieli operaționale	-50.310	0	-54.177	-142	-81.766	-186.395	
Cheltuieli salariale	0	0	0	-36.762	0	-36.762	
Venituri din dividende	0	26.762	0	0	694	27.456	
Alte venituri operaționale	851	3.940	-206	0	2.156	6.741	
Câștiguri nete din contabilitatea de acoperire	16.325	0	0	0	0	16.325	

Tranzacții cu persoane care dețin funcții-cheie

Persoanele care dețin funcții-cheie cuprind membrii Consiliului de Supraveghere, ai Directoratului și alte persoane cu funcții cheie așa cum sunt acestea definite de Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/20.12.2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit modificat prin Regulamentul nr. 5/17.12.2014.

Tranzacțiile cu persoanele care dețin funcții-cheie sunt desfășurate în cursul normal al activității, reprezentând: credite acordate, depozite atrase, tranzacții de schimb valutar și garanții emise.

Volumul tranzacțiilor cu persoanele care dețin funcții-cheie este prezentat în tabelele de mai jos:

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Credite și avansuri acordate clienților	5.916	5.609	5.916	3.155
Venituri din dobânzi și comisioane	431	227	431	223
Deprecierea creditelor acordate clienților	78	73	78	73
Depozite	29.014	23.365	29.014	12.753
Cheltuieli cu dobânzi	-709	0	-709	0

Compensațiile totale acordate persoanelor care dețin funcții-cheie sunt prezentate în tabelul de mai jos în conformitate cu IAS 24.17. Cheltuielile au fost recunoscute în conformitate cu IAS 24 pe baza principiului contabilității de angajamente și în concordanță cu principiile standardelor care stau la baza IAS 19.

Compensarea persoanelor care dețin funcții-cheie

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Beneficii pe termen scurt ale angajaților	35.637	33.065	35.637	33.065
Alte beneficii pe termen lung	3.743	3.697	3.743	3.697
Total compensații	39.380	36.762	39.380	36.762

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților prezentate în tabelul de mai sus cuprind salariile și prestațiile în natură, alte beneficii și acele părți ale bonusurilor care devin scadente pe termen scurt. În plus, se includ și eventualele modificări care pot să apară datorită diferențelor dintre bonusul estimat și bonusul acordat ulterior.

Alte beneficii pe termen lung cuprind plata bonusului referitoare la partea de provizion amânată în numerar.

41. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE, ACTIVE ȘI DATORII CONTINGENTE

Garanții și acreditive

Grupul emite scrisori de garanție și acreditive pentru clienții săi. Scrisorile de garanție și acreditivele reprezintă asigurări irevocabile asupra faptului că Grupul va efectua plata în cazul în care un client nu își poate îndeplini obligațiile față de un terț. Principalul scop al acestor acreditive este de a asigura un client de disponibilitatea fondurilor la cerere.

Angajamente de creditare

Angajamentele de creditare reprezintă partea netrasă a sumelor aprobate ca și facilități de creditare. Sumele contractuale ale angajamentelor de credit, garanțiilor emise și acreditivelor sunt prezentate în următorul tabel:

<i>Mii RON</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Angajamente de credit	15.725.455	16.137.505	15.637.599	16.217.127
Garanții emise	4.286.170	3.916.107	4.286.170	3.916.107
Acreditive	602.485	701.775	602.485	701.775
Total	20.614.110	20.755.387	20.526.254	20.835.009

Tabelele de mai jos prezintă împărțirea angajamentelor referitoare la credite pe stadii și clase de rating:

Grup

Clienți non-retail: garanții financiare date

<i>Mii RON</i>	31 decembrie 2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clase interne de rating					
Excelent	442	0	0	0	442
Foarte bun	532.536	3.839	0	0	536.375
Bun	3.379.755	87.729	0	0	3.467.484
Satisfăcător	619.732	96.189	0	0	715.921
Substandard	0	844	0	0	844
Depreciat	0	0	68.320	438	68.758
Fără rating	77.743	0	0	0	77.743
Total	4.610.208	188.601	68.320	438	4.867.567

Grup

Clienți non-retail: garanții financiare date

<i>Mii RON</i>	31 decembrie 2022				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Clase interne de rating					
Excelent	2.178	285	0	0	2.463
Foarte bun	1.018.707	42.105	0	0	1.060.812
Bun	2.645.605	109.062	0	0	2.754.667
Satisfăcător	506.735	111.168	0	0	617.903
Substandard	0	16.358	0	0	16.358
Depreciat	0	0	95.621	138	95.759
Fără rating	48.403	3.152	0	0	51.555
Total	4.221.628	282.130	95.621	138	4.599.517

Grup

Clienți non-retail: angajamente de creditare date

Mii RON

Clase interne de rating

31 decembrie 2023

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	8.947	2.247	0	0	11.194
Foarte bun	2.394.666	463.270	0	0	2.857.936
Bun	6.675.362	163.107	0	0	6.838.469
Satisfăcător	1.927.848	171.805	0	0	2.099.653
Substandard	6	304	0	0	310
Depreciat	0	0	13.324	108	13.432
Fără rating	4.556	422	0	0	4.978
Total	11.011.385	801.155	13.324	108	11.825.972

Grup

Clienți non-retail: angajamente de creditare date

Mii RON

Clase interne de rating

31 decembrie 2022

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	79.178	6.310	0	0	85.488
Foarte bun	3.874.295	176.270	0	0	4.050.565
Bun	5.968.819	240.494	0	0	6.209.313
Satisfăcător	1.819.428	117.312	0	0	1.936.740
Substandard	0	6.304	0	0	6.304
Depreciat	0	0	27.742	22	27.764
Fără rating	13.974	474	0	0	14.448
Total	11.755.694	547.164	27.742	22	12.330.622

Banca

Clienți non-retail: garanții financiare date

Mii RON

Clase interne de rating

31 decembrie 2023

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	442	0	0	0	442
Foarte bun	532.536	3.839	0	0	536.375
Bun	3.379.755	87.729	0	0	3.467.484
Satisfăcător	619.732	96.189	0	0	715.921
Substandard	0	844	0	0	844
Depreciat	0	0	68.320	438	68.758
Fără rating	77.743	0	0	0	77.743
Total	4.610.208	188.601	68.320	438	4.867.567

Banca

Clienți non-retail: garanții financiare date

Mii RON

Clase interne de rating

	31 decembrie 2022				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	2.178	285	0	0	2.463
Foarte bun	1.018.707	42.105	0	0	1.060.812
Bun	2.645.605	109.062	0	0	2.754.667
Satisfăcător	506.735	111.168	0	0	617.903
Substandard	0	16.358	0	0	16.358
Depreciat	0	0	95.621	138	95.759
Fără rating	48.403	3.152	0	0	51.555
Total	4.221.628	282.130	95.621	138	4.599.517

Banca

Clienți non-retail: angajamente de creditare date

Mii RON

Clase interne de rating

	31 decembrie 2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	8.947	2.247	0	0	11.194
Foarte bun	2.392.361	463.270	0	0	2.855.631
Bun	6.655.562	172.663	0	0	6.828.225
Satisfăcător	1.866.034	171.618	0	0	2.037.652
Substandard	6	304	0	0	310
Depreciat	0	0	13.594	108	13.702
Fără rating	4.556	102	0	0	4.658
Total	10.927.466	810.204	13.594	108	11.751.372

Banca

Clienți non-retail: angajamente de creditare date

Mii RON

Clase interne de rating

	31 decembrie 2022				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Excelent	79.178	6.310	0	0	85.488
Foarte bun	3.872.679	175.757	0	0	4.048.436
Bun	6.101.915	239.684	0	0	6.341.599
Satisfăcător	1.792.707	116.021	0	0	1.908.728
Substandard	0	6.304	0	0	6.304
Depreciat	0	0	28.012	22	28.034
Fără rating	14.074	30	0	0	14.104
Total	11.860.553	544.106	28.012	22	12.432.693

Grup
Clienți Retail: garanții financiare date

Mii RON

Clase interne de rating

	31 decembrie 2023			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Risc minim	0	0	0	0
Risc excelent	8.512	953	0	9.465
Risc foarte bun	3.615	0	0	3.615
Risc bun	0	0	0	0
Risc solid	5.656	105	0	5.761
Risc acceptabil	234	932	0	1.166
Risc sub acceptabil	199	451	0	650
Risc slab	0	0	0	0
Risc foarte slab	0	315	0	315
Stare de nerambursare	0	0	0	0
Fără clasă de rating	0	116	0	116
Total	18.216	2.872	0	21.088

Grup
Clienți Retail: garanții financiare date

Mii RON

Clase interne de rating

	31 decembrie 2022			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Risc minim	0	10.349	0	10.349
Risc excelent	0	360	0	360
Risc foarte bun	0	133	0	133
Risc bun	0	0	0	0
Risc solid	0	0	0	0
Risc acceptabil	0	0	0	0
Risc sub acceptabil	0	0	0	0
Risc slab	0	0	0	0
Risc foarte slab	0	0	0	0
Stare de nerambursare	0	0	0	0
Fără clasă de rating	309	7.214	0	7.523
Total	309	18.056	0	18.365

În categoria „Fără clasă de rating” sunt incluse expunerile de tip retail ale segmentelor pentru care se aplică abordarea standard în calculul activelor ponderate la risc. Pentru portofoliile având această abordare, nu sunt disponibile modele, ca urmare clasele interne de rating nu sunt aplicabile. Pentru aceste expuneri se aplică regulile generale pentru depreciere din IFRS 9, așa cum sunt descrise în Nota 3 (ix) *Identificarea și evaluarea deprecierei de valoare*.

Grup
Clienți Retail: angajamente de creditare date

Mii RON

Clase interne de rating

31 decembrie 2023

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Risc minim	340.059	280.080	0	0	620.139
Risc excelent	670.147	427.968	0	0	1.098.115
Risc foarte bun	1.164.075	317.039	0	0	1.481.114
Risc bun	166.843	66.550	0	0	233.393
Risc solid	227.488	59.846	0	0	287.334
Risc acceptabil	23.378	20.739	0	0	44.117
Risc sub acceptabil	8.249	9.736	0	0	17.985
Risc slab	2.556	15.447	0	0	18.003
Risc foarte slab	723	861	0	0	1.584
Stare de nerambursare	0	0	12.454	3.720	16.174
Fără clasă de rating	61.707	19.814	4	0	81.525
Total	2.665.225	1.218.080	12.458	3.720	3.899.483

Grup
Clienți Retail: angajamente de creditare date

Mii RON

Clase interne de rating

31 decembrie 2022

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Risc minim	1.211.756	231.506	0	0	1.443.262
Risc excelent	22.837	281.492	0	0	304.329
Risc foarte bun	664.401	437.319	0	0	1.101.720
Risc bun	259.547	203.288	0	0	462.835
Risc solid	107.746	83.182	0	0	190.928
Risc acceptabil	66.924	32.537	0	0	99.461
Risc sub acceptabil	28.683	12.769	0	0	41.452
Risc slab	4.844	7.974	0	0	12.818
Risc foarte slab	1.088	4.453	0	0	5.541
Stare de nerambursare	0	0	12.384	3.752	16.136
Fără clasă de rating	28.279	100.007	115	0	128.401
Total	2.396.105	1.394.527	12.499	3.752	3.806.883

Banca
Clienți Retail: garanții financiare date

Mii RON

Clase interne de rating

	31 decembrie 2023			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Risc minim	0	0	0	0
Risc excelent	8.512	953	0	9.465
Risc foarte bun	3.615	0	0	3.615
Risc bun	0	0	0	0
Risc solid	5.656	105	0	5.761
Risc acceptabil	234	932	0	1.166
Risc sub acceptabil	199	451	0	650
Risc slab	0	0	0	0
Risc foarte slab	0	315	0	315
Stare de nerambursare	0	0	0	0
Fără clasă de rating	0	116	0	116
Total	18.216	2.872	0	21.088

Banca
Clienți Retail: garanții financiare date

Mii RON

Clase interne de rating

	31 decembrie 2022			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Risc minim	0	10.349	0	10.349
Risc excelent	0	360	0	360
Risc foarte bun	0	133	0	133
Risc bun	0	0	0	0
Risc solid	0	0	0	0
Risc acceptabil	0	0	0	0
Risc sub acceptabil	0	0	0	0
Risc slab	0	0	0	0
Risc foarte slab	0	0	0	0
Stare de nerambursare	0	0	0	0
Fără clasă de rating	309	7.214	0	7.523
Total	309	18.056	0	18.365

În categoria „Fără clasă de rating” sunt incluse expunerile de tip retail ale segmentelor pentru care se aplică abordarea standard în calculul activelor ponderate la risc. Pentru portofoliile având această abordare, nu sunt disponibile modele, ca urmare clasele interne de rating nu sunt aplicabile. Pentru aceste expuneri se aplică regulile generale pentru depreciere din IFRS 9.

Banca
Clienți retail: angajamente de creditare date

Mii RON

Clase interne de rating

31 decembrie 2023

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Risc minim	340.059	280.080	0	0	620.139
Risc excelent	670.147	427.968	0	0	1.098.115
Risc foarte bun	1.164.075	317.039	0	0	1.481.114
Risc bun	166.843	66.550	0	0	233.393
Risc solid	227.488	59.846	0	0	287.334
Risc acceptabil	23.378	20.739	0	0	44.117
Risc sub acceptabil	8.249	9.736	0	0	17.985
Risc slab	2.556	15.447	0	0	18.003
Risc foarte slab	723	861	0	0	1.584
Stare de nerambursare	0	0	12.184	3.720	15.904
Fără clasă de rating	48.872	19.663	4	0	68.539
Total	2.652.390	1.217.929	12.188	3.720	3.886.227

Banca
Clienți retail: angajamente de creditare date

Mii RON

Clase interne de rating

31 decembrie 2022

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Risc minim	1.211.756	231.506	0	0	1.443.262
Risc excelent	22.837	281.492	0	0	304.329
Risc foarte bun	664.401	437.319	0	0	1.101.720
Risc bun	259.547	203.288	0	0	462.835
Risc solid	107.746	83.182	0	0	190.928
Risc acceptabil	66.924	32.537	0	0	99.461
Risc sub acceptabil	28.683	12.769	0	0	41.452
Risc slab	4.844	7.974	0	0	12.818
Risc foarte slab	1.088	4.453	0	0	5.541
Stare de nerambursare	0	0	12.114	3.752	15.866
Fără clasă de rating	6.392	99.715	115	0	106.222
Total	2.374.218	1.394.235	12.229	3.752	3.784.434

În categoria „Fără clasă de rating” sunt incluse expunerile de tip retail ale segmentelor pentru care se aplică abordarea standard în calculul activelor ponderate la risc. Pentru portofoliile având această abordare, nu sunt disponibile modele, ca urmare clasele interne de rating nu sunt aplicabile. Pentru aceste expuneri se aplică regulile generale pentru depreciere din IFRS 9.



42. CAPITAL

Managementul capitalului Grupului este definit prin strategia de menținere a nivelurilor de capital care este aprobată și revizuită cel puțin anual de către directoratul băncii.

Obiectivul principal definit prin managementul capitalului este asigurarea unui nivel al fondurilor proprii care să fie adecvat nu numai în conformitate cu cerințele de capital reglementate, cât și cu limitele stabilite intern prin strategia de menținere a nivelurilor de capital. Directoratul administrează în mod activ structura capitalului și urmărește menținerea unui nivel mai ridicat al capitalului decât cel reglementat, care să asigure o poziție confortabilă pentru implementarea strategiei de afaceri.

Față de anul anterior, nu s-au înregistrat modificări majore cu privire la obiectivele și politicile referitoare la managementul nivelului de capital.

Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr.648/2012 impune menținerea indicatorului de adecvare a capitalului la riscuri la un nivel minim de 4,5 % pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază, de 6% pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 și de minim 8% pentru rata fondurilor proprii totale.

Conform raportului de supraveghere, Grupului i-a fost solicitat prin scrisoare oficială să mențină capital suplimentar pentru a acoperi riscurile care nu sunt acoperite sau care nu sunt considerate în mod adecvat în cadrul pilonului I, Grupul trebuie să mențină de asemenea amortizorul de conservare al capitalului și amortizorul de capital aferent altor instituții de importanță sistemică (O-SII). Grupul îndeplinește toate cerințele menționate mai sus.

<i>Mii RON</i>	Grup			Banca		
	2023	2022	2022	2023	2022	2022
	Inainte de incorporarea profitului	Inainte de incorporarea profitului	Dupa incorporarea profitului	Inainte de incorporarea profitului	Inainte de incorporarea profitului	Dupa incorporarea profitului
Fonduri proprii de nivel 1, din care:						
Fonduri proprii de nivel 1 de bază	6.233.199	5.635.489	5.757.677	6.057.276	5.482.299	5.582.951
Fonduri proprii de nivel 1 de bază	5.623.901	5.026.073	5.148.261	5.447.978	4.872.883	4.973.535
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	609.298	609.416	609.416	609.298	609.416	609.416
Fonduri proprii de nivel 2	854.012	863.163	863.163	843.385	853.797	853.797
Total fonduri proprii	7.087.211	6.498.652	6.620.840	6.900.661	6.336.096	6.436.748
Active ponderate la risc	33.600.206	31.040.203	31.040.203	32.263.820	29.936.081	29.936.110
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	16,74%	16,19%	16,59%	16,89%	16,28%	16,61%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	18,55%	18,16%	18,55%	18,77%	18,31%	18,65%
Rata fondurilor proprii totale	21,09%	20,94%	21,33%	21,39%	21,17%	21,50%

Fondurile proprii sunt formate din fondurile proprii de nivel 1 și fondurile proprii de nivel 2. Fondurile proprii de nivel 1 cuprind capitalul social, primele de emisiune, rezultatul reportat (excluzând profitul anului curent) și deducerile conform legislației în vigoare. Fondurile proprii de nivel 2 includ datorii subordonate pe termen lung și deducerile conform legislației în vigoare.

La 31 decembrie 2023, Grupul deține obligațiuni suplimentare de nivel 1 în valoare de 609.298 mii RON (31 decembrie 2022: 609.440 mii RON) care au fost achiziționate de Raiffeisen Bank International AG. Instrumentele sunt clasificate ca instrumente de fonduri proprii în conformitate cu IAS 32 „Instrumente financiare: prezentare” și îndeplinesc criteriile pentru includerea în fondurile proprii de nivel 1 ale Grupului (vezi *Nota 38 Alte elemente de capitaluri*).

De asemenea, în decembrie 2019 Banca a emis obligațiuni subordonate negarantate denumite în RON în valoare nominală de 480.000 mii RON care se încadrează în fondurile proprii de nivel 2 așa cum sunt definite de Regulamentul (UE) Nr. 575/2013 (vezi *Nota 34 Total datorii pe termen lung*).

43. CONSOLIDARE PE SEGMENTE

Principalele decizii luate de directorii operaționali legate de alocarea resurselor către fiecare segment sunt luate pe baza poziției financiare și a profitabilității acestora.

Grupul își urmărește performanțele financiare și administrează activitatea pe dimensiunile de segmente și produse. Clientela este împărțită în acest sens între clienți corporativi, retail, instituții financiare și angajații proprii. Segmentul corporativ cuprinde persoanele juridice cu cifra de afaceri ce depășește 5 milioane EUR, segmentul retail cuprinde persoanele fizice și persoanele juridice cu o cifră de afaceri sub 5 milioane EUR (IMM), în timp ce segmentul instituțiilor financiare (parte a Diviziei Trezorerie) cuprinde brokeri, bănci, companii de asigurare, companii de leasing, fonduri de pensii și investiții, precum și companii de administrare a activelor.

Grupul oferă o gamă largă de servicii, adaptate nevoilor în continuă schimbare ale clienților, dar în același timp acordând o atenție sporită activităților bancare de bază.

Segmentele de clienți aduc mai mult de 85% din veniturile operaționale ale Grupului, cu următoarele mențiuni: segmentul de clienți corporativi aduce în principal venituri din activitatea de creditare, urmată de comisioane din plăți, servicii de administrare a conturilor, tranzacții de schimb valutar și activități specifice băncilor de investiții.

Aceleași surse de venit pot fi menționate și în ceea ce privește clienții IMM, în timp ce particularitățile afacerilor lor sunt evidențiate printr-o activitate tranzacțională mai intensă, fapt ce determină ca o proporție mai mare din venituri să provină din speze și comisioane.

Clienții persoane fizice oferă surse diversificate de venit pentru Grup, generate în principal din produsele de credite de consum, carduri de credit, facilități de descoperit de cont, dar și din credite ipotecare, produse de economisire, plăți, schimburi valutare și servicii de administrare a activelor, precum și activități de brokeraj bursier, Grupul continuă să promoveze utilizarea canalelor alternative în rândul clienței și, prin aceasta, să furnizeze servicii de mai bună calitate cu avantaje reciproce.

În afară de segmentele de clienți, performanța Grupului este influențată de rezultatele Diviziei Trezorerie (fără partea de instituții financiare) și a segmentului „Altele” (fără componenta aferentă angajaților proprii). Divizia Trezorerie asigură venituri din activități de tranzacționare interbancară, venituri nete din instrumente financiare la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere și de asemenea din dobânzi. Segmentul „Altele” înregistrează în principal venituri din transferuri între segmente (inclusiv aferent capitalului) și venituri generate din participații.

Referitor la împărțirea pe arii geografice, Grupul își desfășoară activitatea în principal în zona geografică a României.

Grup	2023					
	Clienți corporativi	Persoane fizice	IMM	Trezorerie	Alții	Total
<i>Mii RON</i>						
Total active înainte de ajustările pentru deprecierea creditelor acordate clienților evaluate la cost amortizat	18.687.957	18.435.527	4.195.327	26.883.251	3.803.193	72.005.255
Ajustări pentru deprecierea creditelor acordate clienților evaluate la cost amortizat	-345.816	-730.063	-144.503	-877	-6.149	-1.227.408
Total active	18.342.141	17.705.464	4.050.824	26.882.374	3.797.044	70.777.847
Total datorii	10.759.117	33.145.182	8.780.955	4.097.609	6.366.807	63.149.670
Capitaluri proprii	0	0	0	0	7.628.177	7.628.177
Venituri nete din dobânzi	570.617	1.100.964	350.488	450.699	348.161	2.820.929
Venituri din speze și comisioane	108.267	261.463	170.373	58.060	4.087	602.250
Venituri nete din tranzacționare	68.739	185.819	85.648	36.522	822	377.550
Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	171	9.565	835	1.295	1.108	12.974
Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire	0	0	0	1.877	0	1.877
Câștiguri nete sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	576	576
Alte venituri operaționale*	-34.781	-35.292	-4.863	79.007	60.469	64.540
Venituri operaționale	713.013	1.522.519	602.481	627.460	415.223	3.880.696
Cheltuieli operaționale	-127.382	-505.585	-192.540	-27.193	-127.881	-980.581
Cheltuieli salariale	-103.044	-482.142	-214.621	-26.592	-20.474	-846.873
(Cheltuieli)/Venituri nete cu provizioanele pentru depreciere	9.641	-115	15.169	-3.559	8.783	29.919
Câștiguri din investiții în entități asociate și asocieri în participație	0	0	0	0	1.166	1.166
Profit înainte de impozitare	492.228	534.677	210.489	570.116	276.817	2.084.327
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0	0	0	-383.560	-383.560
Profit net al exercițiului financiar	492.228	534.677	210.489	570.116	-106.743	1.700.767

*) Linia „Alte venituri operaționale” conține în principal redistribuirea costului de capital din segmentul Trezorerie către celelalte segmente în raport cu activele regulatorii deținute de Trezorerie, cum ar fi amortizorul de stres și rezerva minimă.

Grup	2022					
	Clienți corporativi	Persoane fizice	IMM	Trezorerie	Alții	Total
<i>Mii RON</i>						
Total active înainte de ajustările pentru deprecierea creditelor acordate clienților evaluate la cost amortizat	17.247.981	18.820.720	3.955.546	20.009.933	3.892.118	63.926.298
Ajustări pentru deprecierea creditelor acordate clienților evaluate la cost amortizat	-366.061	-794.316	-167.940	-568	-7.657	-1.336.542
Total active	16.881.920	18.026.404	3.787.606	20.009.365	3.884.461	62.589.756
Total datorii	9.891.671	30.045.260	7.758.271	4.048.931	4.391.651	56.135.784
Capitaluri proprii	0	0	0	0	6.453.972	6.453.972
Venituri nete din dobânzi	505.524	1.076.225	342.502	227.858	248.244	2.400.353
Venituri din speze și comisioane	106.251	253.224	173.063	27.423	-885	559.076
Venituri nete din tranzacționare	64.216	140.825	80.586	43.140	430	329.197
Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-1.167	-30.770	-4.350	-482	-1.566	-38.335
Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire	0	0	0	1.919	0	1.919
Câștiguri nete sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	-1.657	-1.657
Alte venituri operaționale*	-26.595	-25.427	-5.042	58.823	48.938	50.697
Venituri operaționale	648.229	1.414.077	586.759	358.681	293.504	3.301.250
Cheltuieli operaționale	-115.399	-465.660	-197.298	-24.115	-93.451	-895.923
Cheltuieli salariale	-101.242	-443.039	-182.366	-24.928	-20.282	-771.857
(Cheltuieli)/Venituri nete cu provizioanele pentru depreciere	-37.358	-100.253	9.211	-3.177	-15.804	-147.381
Câștiguri din investiții în entități asociate și asocieri în participație	0	0	0	0	648	648
Profit înainte de impozitare	394.230	405.125	216.306	306.461	164.615	1.486.737
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0	0	0	-230.507	-230.507
Profit net al exercițiului financiar	394.230	405.125	216.306	306.461	-65.892	1.256.230

*) Linia „Alte venituri operaționale” conține în principal redistribuirea costului de capital din segmentul Trezorerie către celelalte segmente în raport cu activele regulatorii deținute de Trezorerie, cum ar fi amortizorul de stres și rezerva minimă.

Banca	2023					
	Clienți corporativi	Persoane fizice	IMM	Trezorerie	Alții	Total
<i>Mii RON</i>						
Total active înainte de ajustările pentru deprecierea creditelor acordate clienților evaluate la cost amortizat	18.943.219	18.427.913	3.532.343	26.738.754	3.705.866	71.348.095
Ajustări pentru deprecierea creditelor acordate clienților evaluate la cost amortizat	-330.210	-730.015	-122.905	-877	-6.430	-1.190.437
Total active	18.613.009	17.697.898	3.409.438	26.737.877	3.699.436	70.157.658
Total datorii	10.746.198	33.133.222	8.776.466	2.861.824	7.171.179	62.688.889
Capitaluri proprii	0	0	0	0	7.468.769	7.468.769
Venituri nete din dobânzi	559.028	1.100.676	333.327	446.098	339.183	2.778.312
Venituri din speze și comisioane	104.686	239.662	160.879	58.235	4.311	567.773
Venituri nete din tranzacționare	68.739	185.819	85.648	37.657	827	378.690
Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	171	9.565	835	0	1.108	11.679
Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire	0	0	0	1.877	0	1.877
Câștiguri nete sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	0	0
Alte venituri operaționale*	-35.301	-34.700	-8.499	79.007	91.129	91.636
Venituri operaționale	697.323	1.501.022	572.190	622.874	436.558	3.829.967
Cheltuieli operaționale	-123.669	-498.773	-185.514	-26.960	-119.698	-954.614
Cheltuieli salariale	-96.093	-473.828	-201.498	-26.427	-15.594	-813.440
(Cheltuieli)/Venituri nete cu provizioanele pentru depreciere	10.518	-261	19.567	-3.559	8.680	34.945
Profit înainte de impozitare	488.079	528.160	204.745	565.928	309.946	2.096.858
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0	0	0	-377.368	-377.368
Profit net al exercițiului financiar	488.079	528.160	204.745	565.928	-67.422	1.719.490

*) Linia „Alte venituri operaționale” conține în principal redistribuirea costului de capital din segmentul Trezorerie către celelalte segmente în raport cu activele regulatorii deținute de Trezorerie, cum ar fi amortizorul de stres și rezerva minimă.

Banca	2022					
	Clienți corporativi	Persoane fizice	IMM	Trezorerie	Alții	Total
<i>Mii RON</i>						
Total active înainte de ajustările pentru deprecierea creditelor acordate clienților evaluate la cost amortizat	17.488.796	18.813.503	3.327.614	19.871.136	3.808.954	63.310.003
Ajustări pentru deprecierea creditelor acordate clienților evaluate la cost amortizat	-350.764	-794.199	-143.777	-568	-7.946	-1.297.254
Total active	17.138.032	18.019.304	3.183.837	19.870.568	3.801.008	62.012.749
Total datorii	9.881.610	30.033.168	7.751.369	3.010.040	5.060.585	55.736.772
Capitaluri proprii	0	0	0	0	6.275.977	6.275.977
Venituri nete din dobânzi	494.068	1.073.970	322.620	222.263	242.773	2.355.694
Venituri din speze și comisioane	103.339	224.809	164.357	27.588	-201	519.892
Venituri nete din tranzacționare	64.216	140.825	80.586	43.990	428	330.045
Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-1.167	-30.770	-4.350	0	-1.566	-37.853
Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire	0	0	0	1.919	0	1.919
Câștiguri nete sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	0	0
Alte venituri operaționale*	-26.980	-23.788	-7.715	58.823	78.003	78.343
Venituri operaționale	633.476	1.385.046	555.498	354.583	319.437	3.248.040
Cheltuieli operaționale	-111.955	-459.217	-190.133	-23.897	-91.412	-876.614
Cheltuieli salariale	-95.736	-434.216	-170.842	-24.774	-12.681	-738.249
(Cheltuieli)/Venituri nete cu provizioanele pentru depreciere	-38.108	-100.320	9.224	-3.177	-42.539	-174.920
Profit înainte de impozitare	387.677	391.293	203.747	302.735	172.805	1.458.257
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0	0	0	-223.562	-223.562
Profit net al exercițiului financiar	387.677	391.293	203.747	302.735	-50.757	1.234.695

*) Linia „Alte venituri operaționale” conține în principal redistribuirea costului de capital din segmentul Trezorerie către celelalte segmente în raport cu activele regulatorii deținute de Trezorerie, cum ar fi amortizorul de stres și rezerva minimă.